



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK V OBCHODNÍ KORPORACI

RECEIVABLES MANAGEMENT IN CORPORATION

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Simona Bártová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Jan Pěta, Ph.D.

BRNO 2020

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Studentka: **Simona Bártová**
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a daně
Vedoucí práce: **Ing. Jan Pěta, Ph.D.**
Akademický rok: 2019/20

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Řízení pohledávek v obchodní korporaci

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Vymezení problémů a cíle práce
Teoretická a právní východiska problematiky pohledávek
Analýza problematiky pohledávek u zvoleného subjektu
Návrhy na zlepšení situace v oblasti pohledávek
Závěry
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je popsat a zhodnotit přístup konkrétní obchodní korporace k řízení pohledávek a na základě analýzy navrhnout nový, případně upravený, postup jejich řízení.

Základní literární prameny:

DRBOHLAV, J. a T. POHL. Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011. ISBN 978-80-7357-599-1.

CHALUPA, R. a kol. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2018. 16. vyd. Olomouc: ANAG, 2018. ISBN 978-80-7554-121-5.

PILÁTOVÁ, J. a J. RICHTER. Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi. 2. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. ISBN 978-80-7263-678-5.

REŽŇÁKOVÁ, M. Řízení platební schopnosti podniku. 1. vyd. Praha: Grada, 2010. ISBN 978-80-2-7-3441-5.

RYNEŠ, P. Podvojný účetnictví a účetní závěrka. 19. vyd. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-75-4-192-5.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2019/20

V Brně dne 29.2.2020

L. S.

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zabývá řízením pohledávek ve vybrané obchodní korporaci, především pohledávek po splatnosti. Je rozdělena na tři části. V teoretické části jsou popsány důležité pojmy z oblasti pohledávek, v analytické části je zhodnoceno řízení pohledávek ve vybrané obchodní korporaci a návrhová část zobrazuje vlastní návrhy na zlepšení řízení pohledávek.

Abstract

This bachelor's thesis deals with receivables management in the selected business corporation, especially with overdue receivables. It is divided into three parts. The theoretical part describes important basic concepts of receivables, analytical part describes the management of receivables in the selected business corporation and the suggestion part describes its own improvement of receivables management.

Klíčová slova

pohledávky, řízení pohledávek, pohledávky po splatnosti, vymáhání pohledávek, dlužník, věřitel

Key words

receivables, receivables management, overdue receivables, recovery of debts, debtor, creditor

Bibliografické citace

BÁRTOVÁ, Simona. *Řízení pohledávek v obchodní korporaci* [online]. Brno, 2020 [cit. 2020-05-15]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/127561>.
Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí.
Vedoucí práce Jan Pěta.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 15. května 2020

.....

Simona Bártová

Poděkování

Ráda bych poděkovala vedoucímu mé bakalářské práce, Ing. Janu Pětovi, Ph.D., za cenné rady a připomínky. Dále bych chtěla poděkovat Ing. Pavlu Křížkovi za ochotu a poskytnuté informace. V neposlední řadě bych také chtěla poděkovat rodině a příteli, kteří mi byli oporou po celou dobu studia.

OBSAH

ÚVOD.....	10
CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ	11
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	13
1.1 Charakteristika pohledávek	13
1.2 Členění pohledávek	14
1.3 Pohledávky v účetnictví	14
1.4 Odpis pohledávek	18
1.4.1 Jednorázový odpis pohledávek	18
1.4.2 Účetní odpis pohledávek	18
1.5 Opravné položky	19
1.5.1 Daňové opravné položky	20
1.5.2 Účetní opravné položky	21
1.6 Zánik pohledávek	22
1.7 Řízení pohledávek	22
1.7.1 Preventivní opatření	22
1.7.2 Zajišťovací instrumenty	25
1.7.3 Vymáhání pohledávek	29
1.8 Vybrané ukazatele finanční analýzy	31
1.8.1 Vertikální analýza rozvahy	31
1.8.2 Ukazatele likvidity	31
1.8.3 Ukazatele aktivity	32
2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU.....	35
2.1 Základní informace	35
2.2 Velikostní zařazení	35
2.3 Předmět podnikání	35
2.4 Finanční analýza vybraných ukazatelů	36
2.4.1 Vertikální analýza rozvahy	36
2.4.2 Ukazatele likvidity	37
2.4.3 Ukazatele aktivity	39
2.5 Pohledávky	40
2.5.1 Pohledávky 2016.....	41

2.5.2	Pohledávky 2017.....	44
2.5.3	Pohledávky 2018.....	46
2.6	Shrnutí.....	48
3	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ.....	50
3.1	Analýza důvěryhodnosti.....	50
3.2	Rozdělení odběratelů do skupin.....	51
3.3	Motivace odběratelů.....	52
3.3.1	Skonto.....	52
3.3.2	Záloha.....	52
3.3.3	Smluvní pokuty.....	53
3.3.4	Úroky z prodlení.....	53
3.4	Upomínky a vymáhání.....	53
3.5	Účetní opravné položky.....	55
	ZÁVĚR.....	56
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ.....	58
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK.....	61
	SEZNAM POUŽITÝCH TABULEK.....	62
	SEZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKŮ.....	63
	SEZNAM POUŽITÝCH GRAFŮ.....	64
	SEZNAM PŘÍLOH.....	65

ÚVOD

Tématem bakalářské práce je řízení pohledávek v obchodní korporaci, a to především pohledávek po splatnosti, jak takovým pohledávkám předcházet a jakými způsoby je lze vymáhat.

Cílem každého podniku je dosažení zisku, a to prodejem zboží, vlastního výrobku nebo poskytováním služeb. Největší část celkových pohledávek tvoří pohledávky z obchodních vztahů, které vznikají splněním dodávky nebo poskytnutím služby.

Řízení pohledávek je dlouhý proces, který zahrnuje preventivní opatření, zajištění pohledávek a vymáhání. Je důležité sledovat pohledávky jak před jejich vznikem, tak i po vzniku a po jejich splatnosti. Nejúčinnější je však sledovat pohledávky právě před vznikem, provést preventivní opatření k rychlejšímu inkasu pohledávek a předejít tak případnému vymáhání. Rychlejším inkasem může společnost dříve disponovat penězi a mají pro ni větší hodnotu. K omezení rizika nesplacení pohledávek slouží zajišťovací instrumenty jako je například pojištění, smluvní pokuty nebo úroky z prodlení. Aby společnost předešla případnému vymáhání, neměla by obchodovat s rizikovými a neprověřenými odběrateli u kterých je velké nebezpečí nesplacení pohledávky. Pokud k vymáhání dojde, měla by společnost zvážit, zda nebude výše nákladů vyšší než hodnota pohledávky. Je důležité zaměřit se na řízení pohledávek, jelikož odráží ekonomický vývoj celé společnosti a vývoj podnikového řízení (1, s. 7-10).

CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Hlavním cílem bakalářské práce je zhodnotit přístup konkrétní obchodní korporace k řízení pohledávek a na základě toho provést analýzu a navrhnout nový nebo upravený postup jejich řízení. Mezi další cíle patří:

- vymezit základní pojmy v oblasti pohledávek,
- popsat vybranou obchodní společnost,
- provést finanční analýzu zaměřenou na pohledávky ve zvolené obchodní společnosti,
- analyzovat pohledávky po splatnosti a jejich řízení,
- navrhnout systém řízení pohledávek.

Bakalářská práce je rozdělena na tři části. První část zahrnuje teoretická východiska a budou zde vysvětleny základní pojmy z oblasti pohledávek jako je jejich charakteristika a členění, dále pohledávky z účetního, právního a daňového pohledu, jejich inventarizace, promlčení, postoupení, oceňování, odpis, opravné položky a poté samotný zánik pohledávky. Dále bude vysvětlen systém řízení pohledávek, do kterého se řadí preventivní opatření jako je analýza důvěryhodnosti klienta nebo stanovení obchodních a platebních podmínek. Zajišťovací instrumenty jako je například pojištění, smluvní pokuty, úroky z prodlení nebo forfaiting a faktoring. Jako další samotné vymáhání pohledávek, které lze řešit soudně nebo mimosoudně. V této části budou také definovány základní pojmy z finanční analýzy, které slouží k výpočtu finanční analýzy zvolené obchodní korporace. To vše za pomoci odborné literatury, zákonů a dalších zdrojů.

Druhá část, analýza současného stavu, slouží k představení analyzované společnosti. Budou zde uvedeny základní informace o společnosti, velikostní zařazení podle zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, předmět podnikání dle CZ-NACE a poté finanční analýza vybraných ukazatelů, která bude počítána na základě účetních závěrek za rok 2016 až 2018 a za pomoci teoretické části. Účetní závěrky jsou součástí přílohy bakalářské práce. Dále budou zhodnoceny pohledávky obchodní společnosti, a to především ty po splatnosti za rok 2016 až 2018. Závěr analytické práce bude tvořen shrnutím této kapitoly.

V poslední návrhové části budou rozebrány zjištěné problémy a návrhy na jejich zlepšení. Zlepšení bude navrženo jak v preventivních opatřeních a zajišťovacích instrumentech, tak i ve vymáhání pohledávek. Doporučení budou čerpána z teoretické části bakalářské práce.

V bakalářské práci jsou použity následující metody zpracování:

- **Literární rešerše** – tato metoda pomáhá objasnit danou problematiku. Je využita především v teoretické části bakalářské práce.
- **Finanční analýza** – jedná se o metodu, která rozebírá data z účetních výkazů. Je obsažena v analytické části.
- **Analýza** – jedná se o myšlenkové rozložení na dílčí části, které se následně dále zkoumají. Postupuje se tedy od celku k částem (2). Tato metoda je použita v teoretické a analytické části práce.
- **Syntéza** – jedná se o myšlenkové spojení poznatků v celek. Postupuje se od částí k celku, lze tedy říct že se jedná o opak analýzy (2). Tato metoda je použita v návrhové části práce.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Tato část bakalářské práce se bude zabývat základními informacemi o pohledávkách jako je jejich charakteristika, vznik, účtování, inventarizace, promlčení, postoupení, oceňování, odpisy, opravné položky k pohledávkám, zánik pohledávek a také jejich řízení v obchodní korporaci. Dále se bude zabývat teorií vybraných ukazatelů finanční analýzy.

1.1 Charakteristika pohledávek

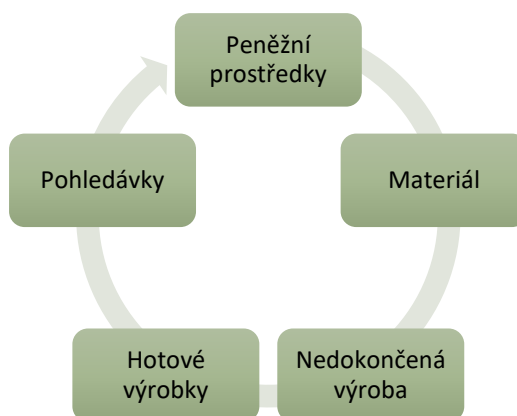
Pohledávku lze definovat jako právo, které vzniká věřiteli vůči dlužníku. Obsahem tohoto práva je přesně vymezené plnění (3, s. 17). Pohledávka vzniká na základě hmotného a nehmotné plnění nebo na základě uzavřené smlouvy (4, s. 212). Smlouva je dvoustranný nebo vícestranný právní úkon mezi věřitelem a dlužníkem. Věřitel má právo obdržet určité plnění a dlužník má povinnost věřiteli toto plnění poskytnout (3, s. 17).

Opakem pohledávky je závazek dlužníka, kdy má dlužník povinnost uspokojit pohledávku věřitele. Pokud není pohledávka dlužníkem uspokojena, má věřitel právo tuto pohledávku soudně vymáhat (3, s. 17).

Problematikou pohledávek se zabývá:

- zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví (dále jako „ZoÚ“),
- vyhláška č. 500/2002 Sb.,
- České účetní standardy pro podnikatele (5, s. 88).

Pohledávky jsou součástí oběžných aktiv. Na obrázku je zobrazen koloběh oběžných aktiv.



Obrázek č. 1: Koloběh oběžných aktiv
(Zdroj: Vlastní zpracování dle 6, s. 32)

1.2 Členění pohledávek

Pohledávky se obecně dělí na krátkodobé a dlouhodobé. Krátkodobé pohledávky mají dobu splatnosti kratší jak jeden rok, a to k okamžiku sestavení účetní závěrky. Dlouhodobé pohledávky mají k tomuto okamžiku dobu splatnosti delší jak jeden rok (3, s. 21).

Pohledávky se dále člení podle jejich struktury a členění v rozvaze, a to na:

- pohledávky z obchodních vztahů, do kterých patří zejména pohledávky k odběratelům a poskytnuté zálohy a závdavky,
- pohledávky v ovládaných a řízených společnostech, ve kterých se uplatňuje podstatný vliv s výjimkou pohledávek z běžných obchodních vztahů,
- pohledávky k akcionářům, společníkům, členům družstva a ke společnosti,
- pohledávky k zaměstnancům, a to z pohledu mezd, sociálního a zdravotního pojištění,
- pohledávky ke státu z důvodu daní a poplatků,
- dohadné účty aktivní,
- jiné pohledávky (7, s. 183-184).

Pohledávky lze také členit podle stupně jistoty splácení, a to na:

- jisté,
- pochybné – jedná se především o pohledávky po lhůtě splatnosti,
- sporné – pohledávky o kterých se vede soudní řízení,
- nedobytné – pohledávky u kterých byly vyčerpány všechny možnosti vymáhání,
- promlčené – pohledávky u kterých nedošlo k vymáhání ve stanovené době, která činí 3 roky,
- odepsané (8).

1.3 Pohledávky v účetnictví

Krátkodobé a dlouhodobé pohledávky se evidují v účtové třídě **3 – Zúčtovací vztahy** (4, s. 212). Pohledávky z obchodních vztahů se nacházejí v účtové skupině **31 – Pohledávky**.

Do této skupiny také patří:

- 311 – pohledávky z obchodních vztahů, a to především pohledávky k odběratelům, které vznikají dodáním zboží, služeb či výrobků,
- 313 – pohledávky za eskontované cenné papíry,
- 314 – poskytnuté zálohy (dlouhodobé i krátkodobé), obvykle za služby a dodávky energií,
- 315 – ostatní pohledávky, například za reklamace vůči dodavatelům (9).

Další účtová skupina je **33 – Zúčtování se zaměstnanci a institucemi**:

- 335 - pohledávky za zaměstnanci, například poskytnuté zálohy zaměstnancům na pracovní cesty nebo náhrada manka/škody, kterou způsobil zaměstnanec (9).

Účtová skupina **34 – Zúčtování daní a dotací**:

- 341 – daň z příjmů,
- 342 – ostatní přímé daně,
- 343 – daň z přidané hodnoty,
- 345 – ostatní daně a poplatky (9).

Na daných účtech se účtuje o pohledávkách v případě zaplacených záloh nebo přeplatků u DPH, obvykle se jedná o nárok na odpočet (9).

Účtová skupina **35 – Pohledávky za společníky**. V této účtové skupině jsou pohledávky za společníky, členy sdružení a za členy družstva (3, s. 22).

V účtové skupině **37 – Jiné pohledávky a závazky**, se účtuje například o pohledávkách z prodeje a nájmu podniku nebo o pohledávkách na náhradu manka/škody za odpovědnou osobu (3, s. 22).

Účtová skupina **38 – Přechodné účty aktiv a pasiv**, kdy se k pohledávkám řadí dohadné účty aktivní, náklady příštích období a příjmy příštích období (9).

Účtová skupina **39 – Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování**:

- 391 – opravná položka k pohledávkám, která slouží ke snížení hodnoty rizikových pohledávek,
- 395 – vnitřní zúčtování, například při zaúčtování mezi samostatnými organizačními celky uvnitř účetní jednotky (9).

Poskytnuté zálohy

Kromě účtové třídy 3 se pohledávky evidují také v jiných účtových skupinách podle toho, na co byly vynaloženy, a to z titulu poskytnutí zálohy. V účtové skupině 05 se evidují zálohy na dlouhodobý majetek, ve skupině 06 pohledávky za osobou, které byla poskytnuta dlouhodobá půjčka (3, s. 22). Dále se mohou vyskytovat ve skupině 04 – Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek nebo ve skupině 15 jako poskytnuté zálohy na zásoby (4, s. 213).

Inventarizace pohledávek

Účelem inventarizace pohledávek je zjistit, zda:

- a) stav pohledávek v účetnictví odpovídá skutečnému stavu,
- b) jejich účetní hodnota není vyšší jak reálná hodnota (4, s. 259).

„Porovnání účetního stavu se skutečným stavem se provádí dokladovou inventurou“ (4, s. 259). Povinností účetní jednotky je sestavit inventurní soupis ke každému analytickému účtu pohledávek. Inventurní soupis musí obsahovat určité náležitosti, které jsou uvedeny v § 30 odst. 7 ZoÚ (4, s. 259).

Porovnání účetní a reálné hodnoty se provádí ke splatnosti pohledávky. Riziko nesplacení pohledávky se vyjadřuje opravnou položkou. Posuzuje se také, zda byla pohledávka uznána dlužníkem, jaké obchodní vztahy má věřitel s dlužníkem a zda nemá dlužník finanční problémy (4, s. 259).

Promlčení pohledávek

Promlčením pohledávek se zabývá zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jako „OZ“), který podle § 629 stanovuje promlčecí dobu pohledávek 3 roky (4, s. 235). Pohledávky jsou promlčeny, pokud nejsou uhrazeny v této lhůtě (7, s. 196). Pokud dlužník uzná svůj dluh, tak se právo promlčí za 10 let ode dne, ve kterém došlo k uznání dluhu. Promlčení pohledávek se vztahuje k daňovým opravným položkám, protože ty mohou být tvořeny pouze k nepromlčeným pohledávkám (4, s. 235-236).

Postoupení pohledávek

Pohledávku lze postoupit před lhůtou, ve lhůtě i po lhůtě splatnosti. „*Postoupením pohledávky přechází pohledávka z postupitele na postupníka, a to včetně příslušenství a všech práv s ní spojených*“ (4, s. 216). Je důležité vymezit základní pojmy postoupení pohledávek:

- postupitel (cedent) – osoba, která postupuje pohledávku jiné osobě,
- postupník (cesionář) – osoba, které se postupuje pohledávka,
- postoupení (cese) – způsob, kterým se mění věřitel pohledávky a kterým se převádí pohledávka z jedné osoby na druhou (4, s. 216).

Provádí se na základě písemné smlouvy za úplatu nebo za jinou formu plnění. Nový věřitel má právo vymáhat plnění od dlužníka podpisem smlouvy a má vůči němu oznamovací povinnost (10, s. 22).

Oceňování pohledávek

Podle ZoÚ se pohledávky oceňují při vzniku jmenovitou hodnotou a při nabytí za úplatu nebo vkladem, pořizovací cenou (11). Součástí pořizovací ceny jsou náklady, které souvisejí s pořízením. Případné riziko nesplacení pohledávek se musí ke dni řádné účetní závěrky promítnout do ocenění pohledávek, a to pomocí opravných položek. Pohledávky, které účetní jednotka nabyla a určila k obchodování se oceňují reálnou hodnotou. Reálnou hodnotu stanoví kvalifikovaný odhad nebo znalecký posudek (4, s. 212).

Pohledávky v cizí měně

Pohledávky v cizí měně vznikají nejen při obchodování se zahraničními účetními jednotkami, ale i mezi tuzemskými subjekty. V účetnictví se vtom případě musí pohledávka vyjádřit jak v cizí měně, tak v českých korunách. Pro přepočtení se používá kurz České národní banky, který účetní jednotka používá po dobu stanovenou vnitřním předpisem, tato doba však nesmí přesáhnout účetní období. Přepočtení má za následek kurzové rozdíly, které se stávají nákladem nebo výnosem. Kurzové rozdíly vznikají při úhradě pohledávky nebo ke konci rozvahového dne (4, s. 214).

1.4 Odpis pohledávek

Odpis pohledávky znamená přímé snížení hodnoty pohledávky z aktivního účtu do nákladů. Odepsanou částku není možné vrátit na aktivní účet a v tom se liší odpis pohledávky od opravné položky (12, s. 77).

1.4.1 Jednorázový odpis pohledávek

Odpis pohledávek do daňově uznatelných nákladů řeší § 24 odst. 2 písm. y) zákona č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů (dále jako „ZDP“). Účetní jednotka může jednorázově odepsat do nákladů jmenovitou hodnotu pohledávky nebo pořizovací cenu pohledávky nabyté postoupením, vkladem a při přeměně společnosti, a to pokud:

- bylo o pohledávce při jejím vzniku účtováno do výnosů a tento příjem nebyl osvobozen od daně,
- je možné uplatňovat opravné položky k pohledávce nebo nelze uplatňovat opravné položky a to proto, že od splatnosti pohledávky uplynulo méně než 18 měsíců nebo pokud se jedná o pohledávku nabytou postoupením s hodnotou vyšší jak 200 000 Kč (7, s. 194).

Tyto podmínky platí za dlužníkem,

- kterému soud zamítl konkurz pro nedostatek majetku,
- který je v úpadku nebo mu úpadek hrozí, a to na základě insolvenčního řízení,
- který zemřel a pohledávka nemůže být vymáhána po dědicích,
- který byl právnickou osobou a došlo k zániku bez právního nástupce a věřitel nebyl spojenou osobou,
- na jehož majetek spadá veřejná dražba a exekuce (7, s. 194).

1.4.2 Účetní odpis pohledávek

Účetní odpis pohledávek je na rozdíl od jednorázového odpisu daňově neuznatelný. Účetní jednotka může provádět účetní odpis u pohledávek u kterých je zřejmé, že náklady na jejich vymáhání přesáhly její výtěžek. Tento odpis pohledávky se účtuje stejně jako odpis daňový, a to v účtové skupině 54 – Jiné provozní náklady, konkrétně na účet 546 – Odpis pohledávky (12, s. 82).

1.5 Opravné položky

Pohledávky po splatnosti ztrácí na své hodnotě a časem se snižuje šance na jejich proplacení. Tyto pohledávky znamenají riziko pro společnost a musí se zahrnout do účetnictví, a to pomocí opravných položek k pohledávkám (13). Způsob a výše tvorby opravných položek je plně v kompetenci účetní jednotky, ale musí se respektovat to, že opravná položka může být vytvořena pouze do výše pohledávky a podléhá inventarizaci (7, s. 192). Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty pohledávky. Přechodné snížení je šance, že do uplynutí promlčecí lhůty bude pohledávka splacena, ať už dobrovolně nebo po soudním nebo jiném vymáhání. Pokud byla pohledávka promlčena, šance na vymožení dlužné částky je velmi malá a přechodné snížení hodnoty pohledávky se tak stává trvalým. To znamená, že případně již vytvořená opravná položka se rozpustí a odepíše do nákladů. Pokud není vytvořena opravná položka, tak se pohledávka odepíše do nákladů hned (13).

Opravné položky se účtují v účtové skupině 55 – Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky v opravné oblasti a dále ve skupině 39 – Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování (4, s. 229).

V účtové skupině 55 se účtuje:

- tvorba daňových opravných položek,
- tvorba účetních opravných položek,
- rozpuštění daňových opravných položek,
- rozpuštění účetních opravných položek (4, s. 229).

V účtové skupině 39 se účtuje:

- evidence daňových opravných položek a
- evidence účetních opravných položek (4, s. 229).

Opravné položky se dělí na:

- a) daňové a
- b) účetní (4, s. 229).

1.5.1 Daňové opravné položky

Daňové opravné položky upravuje zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů (dále jako „ZoR“). Účetní jednotka nesmí tvořit opravné položky k pohledávkám, pokud má k dlužníkovi splatné závazky a neprovede vzájemný zápočet pohledávek a závazků. Toto neplatí u pohledávek za dlužníkem, který je v insolvenčním řízení. Tyto opravné položky se tvoří k pohledávkám:

- za dlužníky, kteří jsou v insolvenčním řízení (§ 8 ZoR),
- které jsou nepromlčené a splatné po 31. 12. 1994, (§ 8a ZoR),
- z titulu ručení za celní dluh (§ 8b ZoR) a
- k drobným pohledávkám (§ 8c ZoR) (4, s. 229).

Opravné položky podle § 8a ZoR, které jsou vytvořeny jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, mohou vytvářet poplatníci daně z příjmů, a to v období, za které se podává daňové přiznání a za podmínky, že od konce sjednané doby splatnosti pohledávky uplynulo více než:

- 18 měsíců, a to do výše až 50 % neuhrazené hodnoty pohledávky,
- 30 měsíců, a to do výše až 100 % neuhrazené hodnoty pohledávky (14).

Tyto opravné položky nelze uplatnit u pohledávek, které jsou odepsané na vrub výsledku hospodaření a u pohledávek, které vznikly za členy obchodní korporace za upsaný vlastní kapitál a mezi spojenými osobami (14).

K pohledávce nabyté postoupením, jejíž hodnota bez příslušenství činila k okamžiku jejího vzniku více jak 200 000 Kč, může být vytvořena opravná položka, ale pouze v případě, že bylo u této pohledávky zahájeno řízení, kterého se účastí poplatník daně z příjmů a které je řízením:

- rozhodčím,
- soudním nebo
- správním (14).

Opravné položky se zruší, pokud již nejsou důvody pro jejich existenci nebo pokud byla pohledávka, ke které byla vytvořena opravná položka promlčena, nebo pokud se odpis pohledávky považuje za výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů (14).

Podle ZoR je také možné vytvářet zákonné opravné položky až do výše 100 % a to v případě, že se nejedná o pohledávku podle § 8, § 8a nebo § 8b ZoR a pokud:

- hodnota pohledávky bez příslušenství v okamžiku jejího vzniku nepřesáhne hodnotu 30 000 Kč,
- od konce sjednané doby splatnosti uplynulo více než 12 měsíců,
- nepřesahuje u poplatníka celková hodnota pohledávky bez příslušenství vzniklých vůči dlužníkovi, u kterého se uplatňuje postup podle § 8c ZoR, částku 30 000 Kč, a to kde dni tvorby opravné položky (4, s. 232).

K daným opravným položkám by bylo vhodné vést samostatnou evidenci (4, s. 232).

Vznik opravných položek se účtuje na stranu MD na účet 558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek a na stranu DAL na účet 391 – Opravná položka k pohledávkám (4, s. 232-233). Rozpuštění nebo snížení se účtuje na opačné strany daných účtů (13).

1.5.2 Účetní opravné položky

Účetní opravné položky vyjadřují reálnou hodnotu aktiv a tím podávají věrný a poctivý obraz účetnictví a finanční situace (3, s. 31). Pokud existuje riziko, že pohledávka nebude zaplacená, má účetní jednotka povinnost účtovat o účetních opravných položkách. Postup tvorby a použití opravných položek je stanoven v § 55 vyhlášky č. 500/2002 Sb. K jedné pohledávce je možné vytvořit jak účetní, tak daňovou opravnou položku, ale musí platit, že součet opravných položek nepřesáhne účetní hodnotu pohledávky (4, s. 232). Jedná se o nedaňový výdaj, to znamená, že se hospodářský výsledek zvyšuje o tyto částky. Hospodářský výsledek se naopak snižuje, pokud se rozpustí opravné rezervy a opravné položky, jejichž tvorba nebyla výdaj na dosažení, zajištění a udržení příjmů a pokud byly zaúčtovány ve prospěch nákladů nebo výnosů (3, s. 31).

Vznik účetních opravných položek se účtuje na stranu MD na účet 559 – Tvorba a zúčtování ostatních opravných položek a na stranu DAL na účet 391 – Opravná položka k pohledávkám (4, s. 232). Rozpuštění nebo snížení se účtuje na opačné strany daných účtů (13).

1.6 Zánik pohledávek

Zánik pohledávek je povinnost věřitele i dlužníka vyřadit z účetnictví danou pohledávkou. Pohledávka nejčastěji zaniká plnou nebo částečnou úhradou. Existují však i další způsoby zániku pohledávek (7, s. 186).

- Pohledávka, která zaniká, je současně nahrazena jinou pohledávkou. Jedná se například o novaci podle § 1901 až § 1902 OZ. V tomto případě je aktivum nahrazeno jiným aktivem (7, s. 186).
- Vzájemné započtení pohledávek je řešeno v § 1982 až § 1991 OZ. Pokud si dluží dvě strany plnění, které je stejného druhu, mohou si vzájemně pohledávky započítat. Započíst lze pouze pohledávky, které jsou způsobilé před soudem (4, s. 228).
- Ostatní případy, kdy pohledávka zaniká jako například prominutí dluhu podle § 1995 OZ. Jedná se o případy, kdy pohledávka zanikne bez získání nebo poskytnutí protihodnoty. Takový zánik pohledávky se zaúčtuje do nákladů jako daňově neuznatelný náklad (7, s. 187).

1.7 Řízení pohledávek

V podstatě se jedná o rozhodování, kterému zákazníkovi poskytnout obchodní úvěr a kterému ne. Odpovědí je obchodní úvěr poskytovat zákazníkům, kteří zaplatí a neposkytovat těm, kteří nezaplatí. „*Hlavním problémem při rozhodování je tedy identifikace potenciálních neplatičů v množině zákazníků*“ (15, s. 110).

Řízení pohledávek lze dělit na dvě hlavní části:

1. preventivní opatření a
2. vymáhání pohledávek (16, s. 414).

1.7.1 Preventivní opatření

Preventivní opatření se snaží, aby nevznikaly nedobytné nebo pozdě hrazené pohledávky (16, s. 415).

Analýza důvěryhodnosti klienta

Zde se musí rozlišit dva případy:

- zákazník je pravidelným odběratelem,
- jedná se o nového zákazníka, se kterým nemá podnik dosud žádné zkušenosti (15, s. 111).

Pokud je zákazník pravidelným odběratelem, je řešení jednodušší, protože primárním zdrojem informací je pro podnik platební morálka zákazníka z minulosti. Proto je důležité, aby podnik uchovával platební historii svých zákazníků. Obtížnější je však situace, kdy se jedná o nového zákazníka a podnik nemá záznamy o jeho dřívější platební morálce, proto je nutné shromáždit informace o zákazníkovi z dostupných zdrojů (15, s. 111). Mezi možné zdroje informací lze řadit:

- **finanční výkazy** – všechny podniky mají povinnost ze zákona ukládat své účetní závěrky do sbírky listin Obchodního rejstříku,
- **referenční agentury** – informace poskytují za úplatu, mezi nejznámější české agentury patří například Coface Intercredit Czechia,
- **údaje o společnosti** lze zjistit také z veřejně dostupných zdrojů, a to z Obchodního rejstříku, Obchodního věstníku nebo z internetové databáze Ministerstva financí,
- **banky a obchodní partneři** – informace od bank by se neměli přeceňovat, protože včasné platby bance mají pro dlužníky větší význam než ostatní závazky z obchodního styku,
- **obchodní zástupci** – návštěva obchodního zástupce může přinést spoustu informací o společnosti,
- **detektivní kanceláře** – jen ve výjimečných případech,
- **samotný zákazník** (15, s. 111).

Stanovení platebních a obchodních podmínek

Jedná se o určení objemu a délky poskytovaného obchodního úvěru. Běžně se doba splatnosti pohybuje od 10 do 90 dnů, někdy však i podstatně více. Zákazník po dobu této lhůty neplatí žádný poplatek ani úrok (15, s. 112). Snahou dodavatele je dobu splatnosti co nejvíce zkrátit, naopak odběratel se ji snaží prodloužit. Dodavatel může odběrateli

pomoci tak, že mu poskytne prodlouženou splatnost (16, s. 429). Při rozhodování o nabízené délce obchodního úvěru se musí dodavatel rozhodnout, jak bude plnit dva protichůdné cíle, a to:

- maximalizaci prodeje, který může být podpořen poskytováním benevolentních platebních podmínek tedy dlouhými dobami splatnosti faktur a
- minimalizaci nároků na financování a úvěrového rizika, které naopak vyžadují co nejkratší splatnost faktur (15, s. 115).

Z hlediska splatnosti faktur se rozlišuje:

- **Platba předem** – ta se vyskytuje u zákazníků, kteří měli v minulosti problémy s platební morálkou a u nových, neznámých zákazníků (16, s. 429).
- **Prodej za hotové** – jedná se o alternativu platby předem, kdy k platbě dochází při předání zboží, prodej za hotové je však rizikový a není vhodný u vyšších částek. Řešením tohoto rizika může být doprava externím dopravcem, který zajistí dodání zboží tzv. na dobírku. Prodej za hotové se využívá u nepravidelných nebo nových zákazníků, u kterých dodavatel nezkoumá bonitu (16, s. 429).
- **Splatnost běžná v oboru** – jedná se o platební podmínky v daném oboru, aby nabídka dodavatele nebyla méně výhodná než nabídka konkurence (16, s. 429).
- **Nadstandardní splatnost** – pokud bude dodavatel usilovat o zvýšení tržeb nebo jeho výrobky nejsou konkurenceschopné, může zákazníkům nabídnout lepší platební podmínky než u splatnosti v oboru. Dodavatel bude poskytovat delší termíny splatnosti faktur a vyžadovat nízké zajištění pohledávek (16, s. 430).

V rámci platebních podmínek může dodavatel nabídnout i **tzv. skonto za včasnější platbu**. Když odběratel zaplatí dříve, než byla dohodnutá splatnost, tak za to dostane určitou slevu. Skonto je tedy v podstatě pobídka zákazníkovi k rychlejší úhradě svého závazků. Pro dodavatele má skonto tři pozitivní efekty:

- financování menšího objemu pracovního kapitálu,
- menší riziko vzniku nedobytných nebo pozdě uhrazených pohledávek,
- menší náklady spojené se sledováním nebo vymáháním pohledávek (16, s. 430).

Naopak negativní efekt skonta pro dodavatele spočívá ve snížení ceny výrobku (16, s. 430).

1.7.2 Zajišťovací instrumenty

Jedná se o využití vhodných nástrojů pro omezení rizika nesplacení pohledávek (8).

Pojištění

Riziko nezaplacení pohledávky je přeneseno na pojišťovnu. Pojišťovny také obvykle pro své klienty zajišťují vymáhání dlužných pohledávek. Pojištění pohledávky se v České republice využívá zejména při obchodování se zahraničím (8). U tuzemských pohledávek je vysoká míra spoluúčasti (1, s. 70).

Záloha

Formou zálohy je placena část nebo celá hodnota smluvené ceny dodávky, výše zálohy však není dána žádným předpisem a závisí jen na dohodě mezi dodavatelem a odběratelem (1, s. 70).

Zástavní právo

Zástavní právo slouží k zajištění pohledávky tak, že v případě řádného neplnění je zástavní věřitel oprávněn domáhat se uspokojení z věci zastavené. Účastníky zástavního práva jsou zástavní věřitel a zástavní dlužník, dalším účastníkem může být zástavce, to je osoba, která zastavila věc k zajištění dlužníkovy závazku (1, s. 70).

Zástavní právo plní dvě funkce:

- **zajišťovací** – dlužník má povinnost splatit dluh,
- **nahrazovací** – pokud dlužník závazek nesplní, věřitel má možnost uspokojit svou pohledávku z předmětu zástavy (1, s. 71).

Zástavní právo vzniká na základě písemné smlouvy, soudem schválené dědické smlouvy nebo z OZ. Ve smlouvě musí být určen předmět zástavního práva, a to může být věc movitá, nemovitá, cenný papír nebo pohledávka (1, s. 71). Zástavní smlouva je při minimálních nákladech asi nejspolehlivějším nástrojem, kterým lze zajistit jak existující, tak budoucí závazek (17, s. 18).

Ručení

Ručení se liší od zástavního práva tím, že zajišťovací vztah vzniká mezi věřitelem a třetí osobu odlišnou od dlužníka (1, s. 71). Vzniká jednostranným písemným prohlášením ručitele vůči věřiteli, že uspokojí jeho pohledávky, nesplní-li dlužník svůj závazek (8). Ručení vzniká na základě písemného prohlášení ručitele a musí z něho být zřejmé:

- věřitel,
- dlužník,
- pohledávka,
- omezení ručení na část pohledávky nebo na určitou dobu (1, s. 72).

Bankovní záruka

Je druh ručení, kdy je ručitelem banka. Riziko, že dlužník nezaplatí, přenáší věřitel na banku, která si v případě dlužníkovy nezaplacení musí sama zajistit jeho plnění. Z hlediska věřitele se jedná o nejrychlejší a nejúčinnější prostředek, kterým si může věřitel zajistit splnění peněžitého závazku dlužníka (17, s. 21).

Podle charakteru zajišťovaného závazku lze rozlišit záruky na:

- platební – ta zajišťuje splacení finančních závazků,
- neplatební – zajišťuje plnění jiných povinností dlužníka (1, s. 72).

Dokumentární akreditiv

Je to písemný závazek banky, že v případě splnění stanovených podmínek poskytne plnění na účet věřitele (8). Banka tedy zastává roli prostředníka mezi prodávajícím a kupujícím. Podmínkami se rozumí předání přesně stanovených dokumentů, například faktury nebo pojistné dokumenty. Výhodou je, že dodavateli vzniká pohledávka vůči bance a je mnohem likvidnější než pohledávka vůči odběrateli. Naopak nevýhodou je náročná technika na zpracování akreditivu (1, s. 73).

Zajišťovací převod práva

Pro zajištění svého závazků může dlužník převést své majetkové právo na věřitele. Pokud tedy dlužník nesplní svůj závazek, věřitel bude uspokojen z převedeného práva. Převod práva se uskutečňuje na základě písemné smlouvy (17, s. 21). Převedeno může být jakékoliv právo, které je svou podstatou převoditelné (1, s. 74).

Směnka

Směnka je převoditelný cenný papír a řídí se zákonem č. 191/1950 Sb., zákon směnečný a šekový. Na směnce nejsou uvedeny důvody a okolnosti vzniku závazku a poskytuje majiteli směnky, aby požadoval v danou dobu zaplacení částky, která je uvedena na směnce. Pokud nedojde k zaplacení částky, dochází k rychlému soudnímu jednání. Směnku lze převést na jinou osobu, je však zapotřebí uznání závazku původním dlužníkem. Směnka má dvě podoby, a to vlastní a cizí (6, s. 80).

- **Cizí směnka** – dlužník přikazuje třetí osobě, aby v den splatnosti a na stanoveném místě zaplatila určitou částku věřiteli (17, s. 23).
- **Vlastní směnka** – dlužník se zavazuje, že v den splatnosti zaplatí na stanoveném místě určitou částku věřiteli (17, s. 24).

Je velmi oblíbená k zajištění pohledávek, a to především pro svou jednoduchost a návratnost. Je to prostředek k zajištění nedobytných pohledávek v případě, že je vystavena po splatnosti pohledávky, jako jistící nástroj pro věřitele a způsob oddálení případného soudního vymáhání dlužné částky (1, s. 75).

Notářský zápis, exekuční zápis

Notářský a exekuční zápis zajišťuje právní uznání dluhu. Používá se v případě, kdy dlužník nemá dostatečné finanční prostředky. Pokud dlužník nezaplatí, je notářský i exekuční zápis vykonatelný a to tak, že věřiteli je umožněno vést exekuci proti dlužníkovi bez další žaloby (1, s. 75).

Faktoring

Jedná se o odkoupení krátkodobých pohledávek před dobou jejich splatnosti, které nejsou zajištěny. Odkupují je faktoringové společnosti na základě písemné smlouvy. Dlužník je většinou informován o postoupení pohledávky faktoringové společnosti, jeho souhlas však není nutný (6, s. 92). Faktoring dává společností k dispozici hotovost, kterou potřebují ke své další činnosti a společnosti nemusí pak mít vázané finanční prostředky v pohledávkách (1, s. 76).

Forfaiting

Forfaitingové společnosti stejně jako faktoringové společnosti odkupují od svých klientů pohledávky, rozdíl je však v tom, že tyto pohledávky musí být zajištěny. Forfaiting se

používá především v zahraničním obchodě. Forfaitingová společnost může odkoupit pohledávku, která už existuje, ale vhodnější je, když je forfaitingová smlouva připravena spolu s dodavatelsko-odběratelskou smlouvou, protože forfaitingová společnost může doporučit vhodné zajišťovací prostředky (6, s. 95). Pokud odběratel forfaitingové společnosti nezaplatí, může společnost vymáhat plnění na osobách, které se zaručili právě některým z instrumentů (1, s. 76).

Postoupení pohledávky

Postoupení je způsob, kdy nový věřitel převezme pohledávky od dosavadního věřitele a tím okamžikem nabývá všechna práva vůči dlužníkovi. Proces může proběhnout i bez souhlasu dlužníka, ale dlužník musí být o této skutečnosti informován (8). Postoupení pohledávky je podrobněji popsáno v kapitole 1.3.

Smluvní pokuta

Smluvní pokuta se ujednává v případě porušení smluvní povinnosti (18). Smluvní pokutou lze zajistit splnění závazku na základě smlouvy. Může mít jak peněžitou, tak i nepeněžitou podobu a základem pro její vymáhání je existence konkrétního platného závazku. Je to samostatný nárok, který má nezávislý běh lhůty. Výše smluvní pokuty není zákonem stanovena, měla by však být přiměřená k hodnotě poskytované služby. Pokud je pokuta příliš vysoká, dlužník může soudně požádat a o její snížení (3, s. 201).

Úroky z prodlení

Výše úroku z prodlení odpovídá ročně výši reposazby stanovené ČNB pro první den kalendářního pololetí, ve kterém došlo k prodlení, zvýšené o 8 procentních bodů (19). „*Je-li odběratel v prodlení s placením svého závazku, má dodavatel nárok na úroky z prodlení a náhradu škody*“ (16, s. 439). Úroky z prodlení mají v podstatě nahradit věřiteli finanční náklady, které nejspíš musel vynaložit na financování pohledávek po splatnosti. Náhrada škody se nárokuje, pokud vznikly náklady nad rámec úroků z prodlení nebo pokud dodavatel zaznamenal ušlý zisk nebo ztrátu. Věřitel má také nárok na náhradu nákladů, které musel vynaložit v souvislosti s vymáháním pohledávky (16, s. 439). Úrok je součástí příslušenství pohledávky a sleduje tak její osud (3, s. 202).

1.7.3 Vymáhání pohledávek

Vymáhání pohledávek vzniká v okamžiku, kdy odběratel nezaplatí za dodávku včas. V počáteční fázi, může být vymáhání pohledávek vlastními silami velmi efektivní (6, s. 100).

Postup při vymáhání pohledávek po splatnosti

Důležitou částí je určit postup vymáhání pohledávek po splatnosti (16, s. 433). „*Stanovení postupu bude podstatně záviset na individuálních podmínkách dodavatele, na konkurenčním prostředí a možnostech vymáhání pohledávek*“ (16, s. 434).

Způsoby vymáhání pohledávek po splatnosti:

Telefonický kontakt

Je velmi efektivní způsob vymáhání pohledávky především ve společnostech, kde mají větší množství zákazníků s menšími objemy pohledávek. Jedná se o velmi málo nákladný způsob a dokáže rychle odhalit a vyřešit problémy. Není však vhodný pro složitější případy, při kterých je lepší osobní kontakt (16, s. 435).

Osobní kontakt

Osobní kontakt mívá lepší výsledky při vymáhání než při telefonickém kontaktu. Naopak je ale velmi nákladný, co se týká času a cestovních nákladů. Proto je vhodný u pohledávek větších objemů. Dohoda o splácení dluhu by měla být při osobním setkání potvrzena v písemné formě, aby při případném soudním jednání bylo dokazování pohledávky jednodušší (16, s. 437).

Písemné upomínky

Písemné upomínky mají spíše dokumentační účel před zahájením soudního vymáhání pohledávky. Pokud však mají vhodnou formu, jsou navrhovány způsoby řešení a naznačují případný postup při neuhrazení, mohou efektivně přispět k jednání dlužníka o uhrazení jeho závazků. Vhodné je uvést také úrok z prodlení. Poslední upomínka před zahájením soudního vymáhání musí mít charakter pokusu o smír a musí být poslána doporučeně (16, s. 437).

Vymáhací agentury

Dalším postupem mohou být specializované agentury zajišťující mimosoudní inkaso pohledávek. Jedná se o rychlejší způsob než vymáhání soudní cestou, je však nákladný. V České republice se nachází mnoho firem, které poskytují tyto služby. Nejprve by bylo vhodné získat spolehlivé reference nebo si agentury přímo vyzkoušet, protože jsou mezi nimi velké rozdíly, co se týká poskytovaných služeb. V některých případech ale ani agentura nedokáže zajistit inkasování pohledávky. Výhodou je, že agentury mají velké zkušenosti s řešením nedobytných pohledávek a mohou poradit také s řízením pohledávek (16, s. 437).

Soudní vymáhání

Pokud selžou již zmíněné způsoby vymáhání pohledávek, tak se nesplacené pohledávky mohou řešit soudní cestou. „*Musí se počítat se soudním poplatkem ve výši 4 % z žalované pohledávky pro vydání platebního rozkazu a s 2 % pro výkon rozhodnutí*“ (16, s. 438). Soudní vymáhání obvykle však nepřináší skutečné uspokojení nároků věřitele (16, s. 438).

Exekuce

Získat platební rozkaz jako rozhodnutí soudu nebývá složité, komplikovanější a méně úspěšná bývá vykonatelnost takového rozhodnutí. K prosazení vůle soudu proto pomáhají exekutorské úřady, kdy mohou exekutoři za pevně stanovenou odměnu zpeněžit majetek dlužníka a ze získaných prostředků uspokojit věřitelovu pohledávku. Exekutoři musí mít exekuční titul, který může být ve formě vykonatelného rozhodnutí soudu, notářského zápisu s doložkou o vykonatelnosti nebo exekutorský zápis (16, s. 438).

Konkurz

Jedná se o krajní řešení, kdy se do řízení dostávají společnosti, které již nemají žádný majetek (16, s. 438). Insolvenční zákon stanoví: „*Dlužník je v úpadku, jestliže má více věřitelů a není schopen po delší dobu plnit své splatné závazky*“ (20). Konkurz lze vyhlásit i tehdy, pokud je podnikatel předlužen a nelze očekávat, že pokračováním jeho činnosti by se jeho finanční situace zlepšila. Ze zpeněženého majetku se jako první uspokojují nároky správce konkurzní podstaty a pohledávky, které vznikly po prohlášení konkurzu. Pokud dále zbude nějaký majetek tak se uspokojují pohledávky zaměstnanců,

nároky státu z titulu daní, cla, sociálního a zdravotního pojištění a až nakonec pohledávky dalších věřitelů. Mimo konkurz jsou pohledávky zajištěné zástavami majetku (16, s. 438).

Prodej pohledávky

Pohledávku lze stejně jako každý majetek prodat, je však třeba počítat s tím, že pohledávku lze postoupit často pouze s vysokým diskontem. Pokud se jedná o nedobytnou pohledávku, pravděpodobně o ni nebude mít nikdo zájem, proto je prodej pohledávky řešením pro společnosti, které potřebují nutně hotovost a nemohou čekat do doby uhrazení pohledávky (16, s. 440).

1.8 Vybrané ukazatele finanční analýzy

Pro efektivní řízení pohledávek by měla společnost provést finanční analýzu a zhodnotit tak svoji ekonomickou situaci. Výsledky je vhodné porovnat s oborovým průměrem podnikání vybrané společnosti. Mezi základní ukazatele finanční analýzy patří ukazatele likvidity a aktivity, dále pak horizontální analýza rozvahy. Vybrané ukazatele budou podrobně rozebrány.

1.8.1 Vertikální analýza rozvahy

$$\frac{\text{položka } i}{\text{položka } n} \times 100$$

položka i = položka, u které zjišťujeme procentní podíl, **položka n** = hlavní rozvahová základna

Vertikální analýza rozvahy je založena na převedení položek výkazů v absolutních hodnotách na procentuální podíl zvolené základny. Jejím účelem je zjistit, která položka je nositelem změn, konstatuje skutečnost (21).

Příkladem je vyčíslení podílu jednotlivých položek majetku na celkových aktivech, podíl jednotlivých položek kapitálu na celkových pasivech (21).

1.8.2 Ukazatele likvidity

Ukazatele likvidity charakterizují schopnost podniku dostát svým závazkům (22). Aby byla účetní jednotka schopna splácet své závazky, musí mít část svých aktiv v takové

formě, která je rychle přeměnitelná na peníze (23, s. 34). Ukazatele likvidity se dělí na okamžitou, běžnou a pohotovou likviditu.

Okamžitá likvidita

$$okamžitá\ likvidita = \frac{\text{finanční majetek}}{\text{krátkodobé závazky}}$$

Okamžitá likvidita měří schopnost společnosti hradit právě splatné dluhy. Při nižších hodnotách likvidity lze soudit, že společnost špatně hospodaří se svým kapitálem (21).

Běžná likvidita

$$běžná\ likvidita = \frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé závazky}}$$

Vyjadřuje kolikrát je podnik schopen uspokojit své věřitele, pokud naráz promění všechna oběžná aktiva na hotovost (21).

Pohotová likvidita

$$pohotová\ likvidita = \frac{\text{oběžná aktiva} - \text{zásoby}}{\text{krátkodobé závazky}}$$

Je důležité zkoumat poměr mezi běžnou a pohotovou likviditou. Pohotová likvidita se snaží odstranit nevýhody běžné likvidity a to tak, že vylučuje z oběžných aktiv zásoby (21). Pokud podnik nabývá hodnoty ukazatele 1 znamená to, že je schopen vyrovnat své závazky bez nutnosti prodeje svých zásob (16, s. 79).

1.8.3 Ukazatele aktivity

Vyjadřují se ve dvou způsobech, a to jako ukazatelé počtu obrátek nebo jako ukazatelé doby obratu. Počet obrátek vyjadřuje, kolikrát se obrátí určitý druh majetku, ukazatel doby obratu pak sleduje dobu, po kterou je majetek vázán v dané formě (23, s. 35).

Obrat celkových aktiv

$$obrat\ celkových\ aktiv = \frac{\text{tržby}}{\text{aktiva celkem}}$$

Ukazatel obratu aktiv vztahuje celkový obrat k celkovým aktivům, které společnost má. To znamená, kolik prostředků je firma ročně schopna vygenerovat ze zdrojů, které má k dispozici, jinak řečeno – ukazatel obratu aktiv nám říká, kolik korun tržeb připadá na

jednu korunu aktiv (21). Jedná se o komplexní ukazatel, který měří efektivnost využívání celkových aktiv a udává kolikrát se aktiva obrátí za jeden rok (16, s. 82). Všeobecně platí, že čím větší hodnota ukazatele, tím lépe. Nízká hodnota ukazatele znamená neúměrnou majetkovou vybavenost podniku a jeho neefektivní využívání (21).

Obrat stálých aktiv

$$\text{obrat stálých aktiv} = \frac{\text{tržby}}{\text{stálá aktiva}}$$

Hodnotu je třeba posuzovat s odstupem, protože investice do zařízení jsou prováděny s předstihem, proto klesající nebo nízká hodnota může znamenat probíhající investici podniku, která prozatím nepřináší požadovaný efekt. Hodnota by však měla být vyšší než u ukazatele využití celkových aktiv (21).

Doba obratu zásob

$$\text{obrat zásob} = \frac{\text{tržby}}{\text{zásoby}}$$

$$\text{doba obratu zásob} = \frac{360}{\text{počet obrátů zásob}}$$

Doba obratu zásob vyjadřuje, kolikrát se zásoby ve sledovaném období přemění do jiné formy oběžných aktiv (21). Ideální je postupné snižování tohoto ukazatele (23, s. 36).

Doba obratu pohledávek

$$\text{obrat pohledávek} = \frac{\text{tržby}}{\text{pohledávky}}$$

$$\text{doba obratu pohledávek} = \frac{360}{\text{počet obrátů pohledávek}}$$

Doba obratu pohledávek je velmi důležitým ukazatelem, který vyjadřuje, jak dlouhá je průměrná splatnost pohledávek, respektive kolik dní poskytuje v průměru firma bezúročný dodavatelský úvěr svým zákazníkům (22). V praxi lze hodnotu okolo 14 dní považovat za výbornou a hodnotu nad 70 dní za nepříliš uspokojivou (21).

Doba obratu závazků

$$\text{obrat závazků} = \frac{\text{tržby}}{\text{závazky z obchodních vztahů}}$$

$$\text{doba obratu závazků} = \frac{360}{\text{počet obrátů závazků}}$$

Obrat závazků měří rychlost, s jakou společnost průměrně hradí své závazky z obchodních vztahů. Doba obratu závazků určuje dobu odkladu plateb ve dnech (21). Společnost se může snažit o to, aby byla doba obratu co nejdelší, ale v rámci zajištění likvidity by tato doba měla být kratší, než je doba obratu pohledávek (23, s. 36).

2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Tato část bakalářské práce se zabývá společností, která si nepřeje být jmenována, proto se bude dále nazývat jako ABC, s.r.o. V první části budou uvedeny základní informace o společnosti a v další finanční analýza, a především pohledávky v letech 2016 – 2018.

2.1 Základní informace

Společnost ABC, s.r.o. vznikla zápisem do obchodního rejstříku v roce 2006. Právní formou je společnost s ručením omezeným. Základní kapitál společnosti ABC, s.r.o. činí 200 000 Kč a společník je jeden. Statutárním orgánem společnosti jsou dva jednatelé a každý jednatel zastupuje společnost samostatně. Jeden z jednatelů má na starosti odbornou stránku firmy, a to především dopravu a druhý jednatel se stará o účetnictví a daně (interní informace společnosti).

2.2 Velikostní zařazení

Společnost ABC, s.r.o. má za rok 2018 aktiva celkem 60,6 mil. Kč, čistý obrat 55,4 mil. Kč a počet zaměstnanců větší jak 10. Společnost se nemůže řadit mezi mikro jednotky, protože přesahuje všechna kritéria § 1b ZoÚ. Je řazena jako malá účetní jednotka (interní informace společnosti).

2.3 Předmět podnikání

Podle výpisu z obchodního rejstříku se společnost zabývá následujícím:

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona,
- klempířství a oprava karoserií,
- opravy silničních vozidel,
- silniční motorová doprava,
 - nákladní provozovaná vozidla nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti přesahující 3,5 tuny, jsou-li určeny k přepravě zvířat nebo věcí,
 - nákladní provozovaná vozidla nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti nepřesahující 3,5 tuny, jsou-li určeny k přepravě zvířat nebo věcí (výroční zpráva společnosti).

Obory působení dle CZ-NACE:

Tabulka č. 1: Obory působení dle CZ-NACE

4941	Silniční nákladní doprava
451	Obchod s motorovými vozidly, kromě motocyklů
45200	Opravy a údržba motorových vozidel, kromě motocyklů
5229	Ostatní vedlejší činnosti v dopravě
4779	Maloobchod s použitým zbožím v prodejnách
461	Zprostředkování velkoobchodu a velkoobchod v zastoupení

(Zdroj: Český statistický úřad)

Pro oborový průměr finanční analýzy se společnost zabývá 4941 – Silniční nákladní doprava.

2.4 Finanční analýza vybraných ukazatelů

Informace ke zpracování finanční analýzy společnosti ABC, s.r.o. jsou čerpány především z účetní závěrky společnosti za účetní období 2016, 2017 a 2018.

2.4.1 Vertikální analýza rozvahy

Tabulka č. 2: Vertikální analýza aktiv

Položka/rok	2016 v %	2017 v %	2018 v %
AKTIVA CELKEM	100	100	100
Stálá aktiva	2,23	1,32	5,78
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0
Dlouhodobý hmotný majetek	2,23	1,32	0,83
Dlouhodobý finanční majetek	0	0	4,95
Oběžná aktiva	97,77	98,68	94,22
Zásoby	0	0	0
Pohledávky	31,92	24,58	23,31
Peněžní prostředky	65,85	74,10	70,91
Časové rozlišení	0,005	0,004	0

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)

Z tabulky lze vyčíst, že u společnosti převažují oběžná aktiva, která tvoří až přes 90 % ve všech sledovaných letech. Oběžná aktiva jsou tvořena z velké části peněžními prostředky, která zabírají kolem 70 %. Zbývající část tvoří krátkodobé pohledávky. Stálá aktiva a časové rozlišení tvoří nepatrnou část aktiv. Společnost měla v letech 2016 a 2017 pouze dlouhodobý hmotný majetek, až v roce 2018 pořídila dlouhodobý finanční majetek.

Tabulka č. 3: Vertikální analýza pasiv

Položka/rok	2016 v %	2017 v %	2018 v %
PASIVA CELKEM	100	100	100
Vlastní kapitál	92,25	96,32	92,20
Základní kapitál	0,46	0,38	0,33
Kapitálové fondy a fondy ze zisku	0,05	0,04	0,03
Výsledek hospodaření	91,74	95,9	91,84
Cizí zdroje	7,75	3,68	7,63
Rezervy	0	0	0
Závazky	7,75	3,68	7,63
Časové rozlišení	2,31	0,39	0,17

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)

Z tabulky lze vyčíst, že velkou část zabírá vlastní kapitál a to kolem 92 %, v roce 2017 dokonce téměř 97 %. Je tvořen především z výsledků hospodaření. Cizí zdroje tvoří zbylou část. Patří k nim dlouhodobé a krátkodobé závazky, kterých má společnost velmi málo. Znamená to, že je společnost soběstačná. Časové rozlišení tvoří nepatrnou část.

2.4.2 Ukazatele likvidity

Tabulka č. 4: Ukazatele likvidity

	2016	2017	2018
Okamžitá likvidita	0,087	0,208	0,093
Běžná likvidita	0,129	0,277	0,124
Pohotovostní likvidita	0,129	0,277	0,124

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)

Okamžitá likvidita

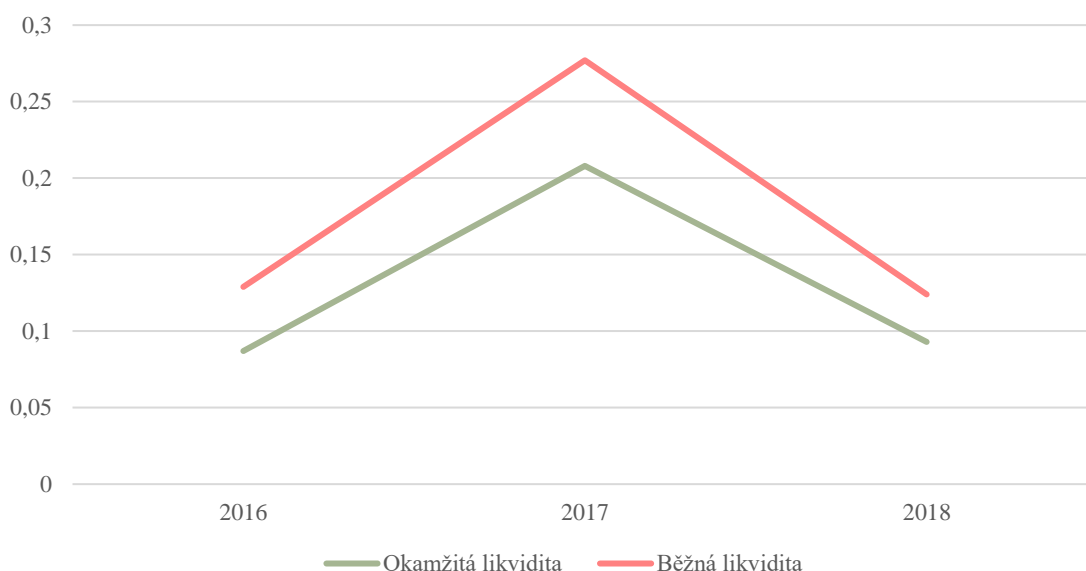
Oborový průměr je 0,74. Společnost má v porovnání s oborovým průměrem velmi nízké hodnoty a znamená to, že špatně hospodaří se svým kapitálem. Nejvyšší hodnota je v roce 2017 a to z toho důvodu, že společnost měla nižší závazky než v letech 2016 a 2018.

Běžná likvidita

Oborový průměr je 1,67. Nejvyšší hodnota je v roce 2017, a to opět z důvodu nižších závazků než v ostatních sledovaných letech. V letech 2016 a 2018 jsou hodnoty také velmi nízké.

Pohotová likvidita

Oborový průměr je 1,77. Jelikož společnost nemá žádné zásoby, hodnoty vycházejí stejně jako u běžné likvidity. V porovnání s oborovým průměrem jsou výsledky opět velmi nízké.



Graf č. 1: Vývoj ukazatelů likvidity
(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)

I z grafu lze vyčíst, že nejvyšší hodnoty jsou v roce 2017. V letech 2016 a 2018 jsou naopak téměř vyrovnané. Hodnoty jsou značně ovlivněny již zmíněnými závazky, které byli v roce 2017 nižší o 1 mil. Kč než v roce 2016 a dokonce o 2 mil. Kč nižší než v roce 2018.

2.4.3 Ukazatele aktivity

Tabulka č. 5: Ukazatele aktivity

	2016	2017	2018
Obrat celkových aktiv	1,37	1,08	0,87
Obrat stálých aktiv	61,56	82,10	15,06
Doba obratu zásob	0	0	0
Doba obratu pohledávek	83,92 dní	81,81 dní	96,26 dní
Doba obratu závazků	20,39 dní	12,25 dní	31,55 dní

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)

Obrat celkových aktiv

Oborový průměr je 0,49. V porovnání s oborovým průměrem jsou výsledky společnosti velmi dobré. Negativní je klesající hodnota ukazatele, která značí menší efektivnost využívání majetku.

Obrat stálých aktiv

Hodnotu je třeba posuzovat s odstupem, musí být však vyšší než u ukazatele využití celkových aktiv, což u analyzované společnosti je.

Doba obratu zásob

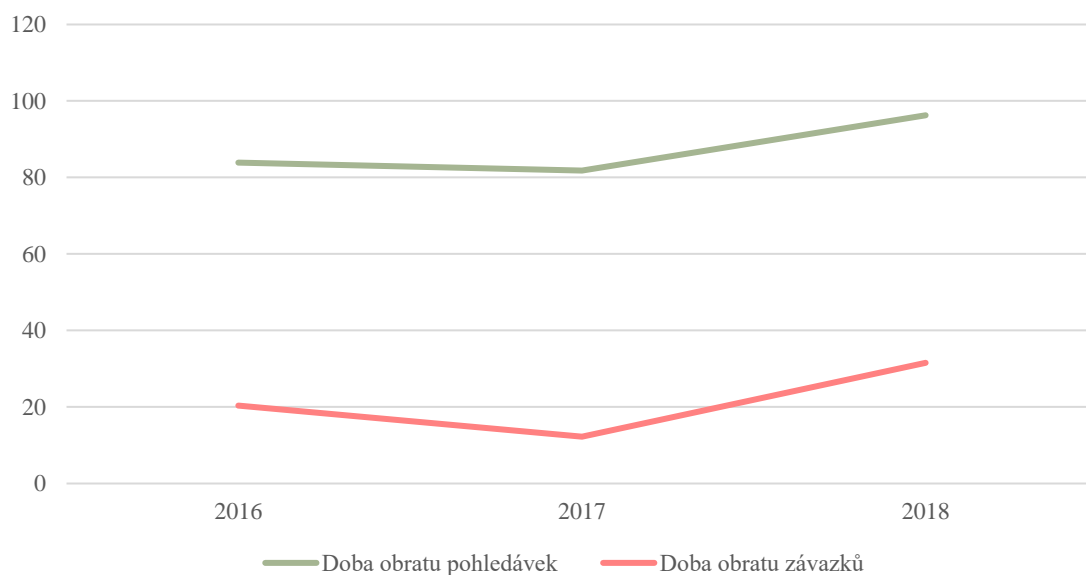
Doba obratu zásob je 0, jelikož společnost nemá žádné zásoby.

Doba obratu pohledávek

Oborový průměr je 49,31 dní. Ve společnosti ABC, s.r.o. je doba obratu pohledávek velmi vysoká, a to kolem 80 dní a v roce 2018 až 96 dní.

Doba obratu závazků

Oborový průměr je 31,52 dní. Doba obratu je u analyzované společnosti nejnižší v roce 2017, naopak v roce 2018 se velmi zvýšila. Společnost je ale i tak schopna hradit své závazky. V porovnání s oborovým průměrem si vede velmi dobře.



Graf č. 2: Srovnání doby obratu pohledávek a závazků
(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)

Z grafu je patrné, že doba splatnosti pohledávek je delší než doba splatnosti závazků. Pro společnost by bylo dobré, aby hodnoty byly naopak.

2.5 Pohledávky

Pohledávky ve společnosti se oceňují při svém vzniku jmenovitou hodnotou. Společnost ABC, s.r.o. má aktuálně téměř 200 odběratelů z České republiky i jiných států. Pohledávky má na starosti jednatelka společnosti, která zároveň spravuje účetnictví, daně a celkovou ekonomickou agendu společnosti.

Doba splatnosti je různá, záleží na konkrétních odběratelích. Může se jednat o klasickou lhůtu 14 dní, nebo také delší. V případě, že není pohledávka včas uhrazena, je odběratel v termínu 14 dní po splatnosti kontaktován elektronickou upomínkou. Pokud odběratel neuhradí po první upomínce, je mu po dalších 14 dnech zaslána upomínka poštou a individuálně i telefonická upomínka. Odběrateli se účtují úroky z prodlení, a to ve výši 0,01 % z dlužné částky za každý den prodlení. Společnost tvoří pouze daňové opravné položky. Pokud je odběratel v insolvenčním řízení, společnost přihlásí pohledávku do insolvenčního řízení (příloha č. 5). Pohledávka může být uznaná nebo neuznaná. V příloze je uvedeno, jak vypadá popřená pohledávka (příloha č. 6).

Společnost nepředává své pohledávky k soudu, jelikož by náklady spojené se soudním řízením byly větší než samotná pohledávka (interní informace společnosti).

Tabulka č. 6: Pohledávky ve společnosti

	2016	2017	2018
Krátkodobé pohledávky	13 841 000 Kč	13 014 000 Kč	14 124 000 Kč
Pohledávky z obchodních vztahů	13 693 000 Kč	12 534 000 Kč	13 520 000 Kč
Pohledávky – ostatní	148 000 Kč	480 000 Kč	604 000 Kč
Stát – daňové pohledávky	75 000 Kč	416 000 Kč	551 000 Kč
Krátkodobé poskytnuté zálohy	73 000 Kč	64 000 Kč	53 000 Kč

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)

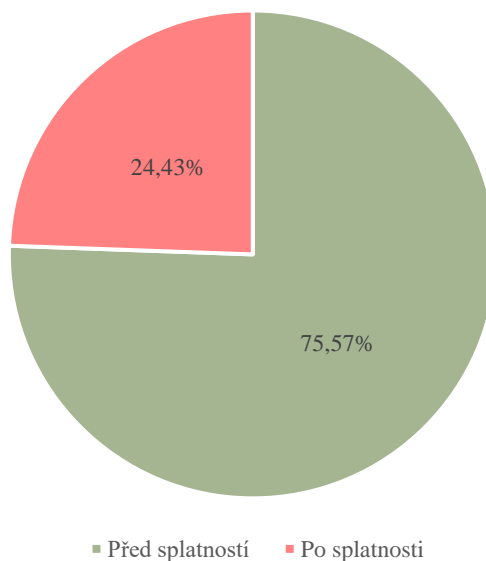
V tabulce jsou uvedeny pohledávky společnosti ABC, s.r.o. v letech 2016 - 2018. Společnost má pouze krátkodobé pohledávky. Největší změna nastala u ostatních pohledávek, kde se nejvíce zvýšily daňové pohledávky. Pohledávky z obchodních vztahů se snížily pouze v roce 2017, a to přes 1 mil. Kč. Dále budou rozebrány konkrétní pohledávky v jednotlivých letech, a to hlavně po splatnosti.

2.5.1 Pohledávky 2016

Tabulka č. 7: Pohledávky 2016

	Částka 31.12.2016	v %	Počet
Před splatností	10 347 443 Kč	75,57	365
Do 30 dnů po splatnosti	1 947 560 Kč	14,22	137
Do 60 dnů po splatnosti	888 745 Kč	6,49	29
Do 90 dnů po splatnosti	201 160 Kč	1,47	16
Do 180 dnů po splatnosti	85 908 Kč	0,63	10
Do 360 dnů po splatnosti	6 292 Kč	0,04	1
Nad 360 dní po splatnosti	215 710 Kč	1,58	16
Celkem	13 692 818 Kč	100	574

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)



Graf č. 3: Pohledávky 2016

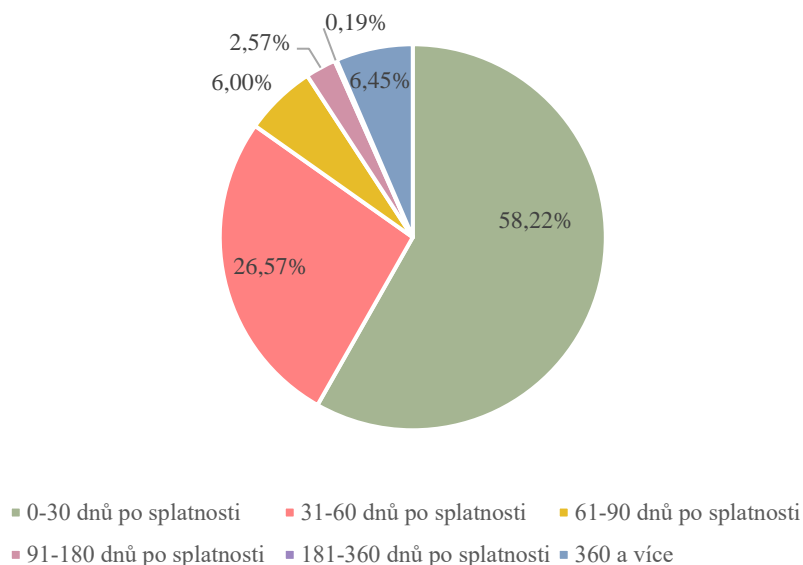
(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)

V roce 2016 měla společnost ABC, s.r.o. více pohledávek před splatností než po splatnosti, jak je patrné z grafu. Pohledávky před splatností tvoří 75,57 %, a to v hodnotě 10 347 443 Kč a počtu 365. Pohledávky po splatnosti tvoří 24,43 % v hodnotě 3 345 375 Kč a v celkovém počtu 209. Dále budou rozebrány konkrétní pohledávky po splatnosti.

Tabulka č. 8: Pohledávky po splatnosti 2016

	Částka 31.12.2016	v %	Počet
Do 30 dnů po splatnosti	1 947 560 Kč	58,22	137
Do 60 dnů po splatnosti	888 745 Kč	26,57	29
Do 90 dnů po splatnosti	201 160 Kč	6,00	16
Do 180 dnů po splatnosti	85 908 Kč	2,57	10
Do 360 dnů po splatnosti	6 292 Kč	0,19	1
Nad 360 dní po splatnosti	215 710 Kč	6,45	16
Celkem	3 345 375 Kč	100	209

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)



Graf č. 4: Pohledávky po splatnosti 2016
(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)

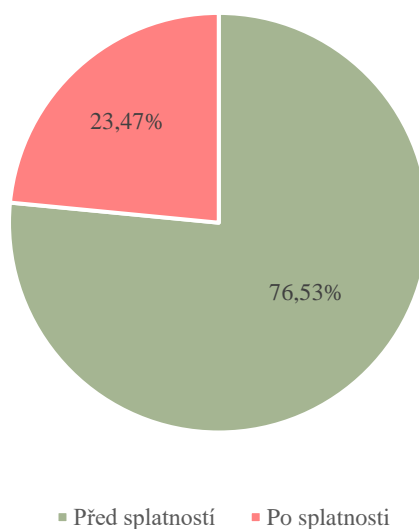
V grafu jsou rozloženy jednotlivé pohledávky po splatnosti za rok 2016. Pohledávky jsou rozděleny do 6 kategorií, a to podle počtu dnů, kdy překračují splatnost. Největší podíl mají pohledávky do 30 dnů po splatnosti, a to 58,22 % v hodnotě 1 947 560 Kč. Tuto částku tvoří 137 pohledávek. Dále následují pohledávky 26,57 %, a to jsou pohledávky do 60 dnů po splatnosti v hodnotě 888 745 Kč a v počtu 29 pohledávek. Za zmínku také stojí pohledávky po splatnosti déle jak 1 rok, které tvoří pouze 6,45 %, ale jejich celková hodnota přesahuje 200 000 Kč.

2.5.2 Pohledávky 2017

Tabulka č. 9: Pohledávky 2017

	Částka 31.12.2017	v %	Počet
Před splatností	9 362 025 Kč	76,53	342
Do 30 dnů po splatnosti	1 841 294 Kč	15,05	61
Do 60 dnů po splatnosti	396 472 Kč	3,24	33
Do 90 dnů po splatnosti	394 612 Kč	3,23	17
Do 180 dnů po splatnosti	49 414 Kč	0,40	7
Do 360 dnů po splatnosti	12 100 Kč	0,10	1
Nad 360 dní po splatnosti	177 737 Kč	1,45	18
Celkem	12 233 654 Kč	100	479

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)



Graf č. 5: Pohledávky 2017

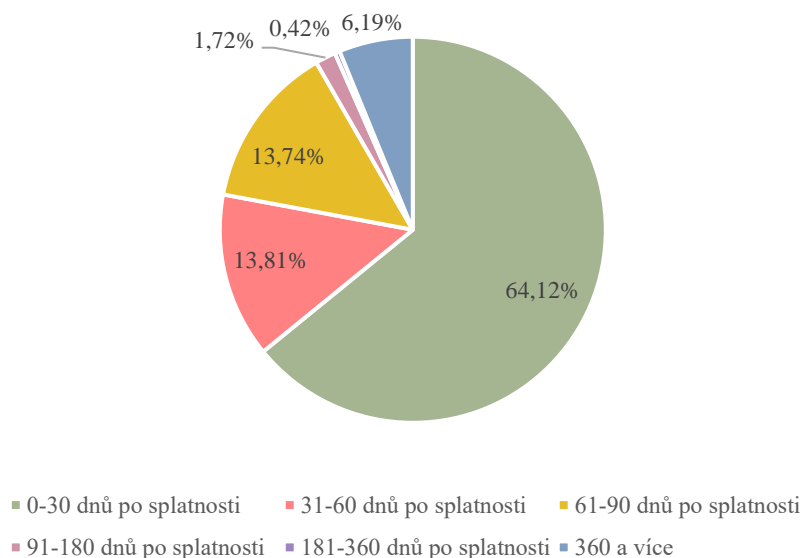
(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)

V grafu jsou zobrazeny pohledávky společnosti ABC, s.r.o. v roce 2017. Pohledávky před splatností tvoří 76,53 % v hodnotě 9 362 025 Kč a počtu 342. Pohledávky po splatnosti tvoří 23,47 % v hodnotě 2 871 629 Kč a počtu 137. Celková hodnota pohledávek se v porovnání s minulým rokem snížila skoro o 1,5 mil. Kč.

Tabulka č. 10: Pohledávky po splatnosti 2017

	Částka 31.12.2017	v %	Počet
Do 30 dnů po splatnosti	1 841 294 Kč	64,12	61
Do 60 dnů po splatnosti	396 472 Kč	13,81	33
Do 90 dnů po splatnosti	394 612 Kč	13,74	17
Do 180 dnů po splatnosti	49 414 Kč	1,72	7
Do 360 dnů po splatnosti	12 100 Kč	0,42	1
Nad 360 dní po splatnosti	177 737 Kč	6,19	18
Celkem	2 871 629 Kč	100	137

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)



Graf č. 6: Pohledávky po splatnosti 2017

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)

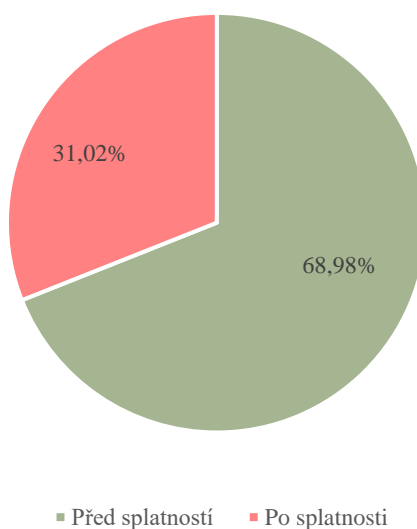
I v tomto grafu je zobrazeno rozdělení pohledávek do jednotlivých kategorií podle dnů po splatnosti. Největší podíl mají opět pohledávky po splatnosti do 30 dnů, a to 64,12 % v hodnotě 1 841 294 Kč a počtu 61. Ačkoliv je jejich suma podobná jako minulý rok, jejich počet se snížil na více než polovinu. Změna nastala u pohledávek do 60 dnů po splatnosti, kdy se hodnota snížila skoro o 0,5 mil. Kč. Naopak pohledávky do 90 dnů po splatnosti se zvýšily téměř o polovinu. Ostatní kategorie jsou víceméně stejné jako minulý rok.

2.5.3 Pohledávky 2018

Tabulka č. 11: Pohledávky 2018

	Částka 31.12.2018	v %	Počet
Před splatností	9 326 802 Kč	68,98	331
Do 30 dnů po splatnosti	2 180 714 Kč	16,13	74
Do 60 dnů po splatnosti	958 526 Kč	7,09	21
Do 90 dnů po splatnosti	581 017 Kč	4,30	12
Do 180 dnů po splatnosti	188 777 Kč	1,40	3
Do 360 dnů po splatnosti	58 776 Kč	0,43	5
Nad 360 dní po splatnosti	225 508 Kč	1,67	24
Celkem	13 520 120 Kč	100	470

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)



Graf č. 7: Pohledávky 2018

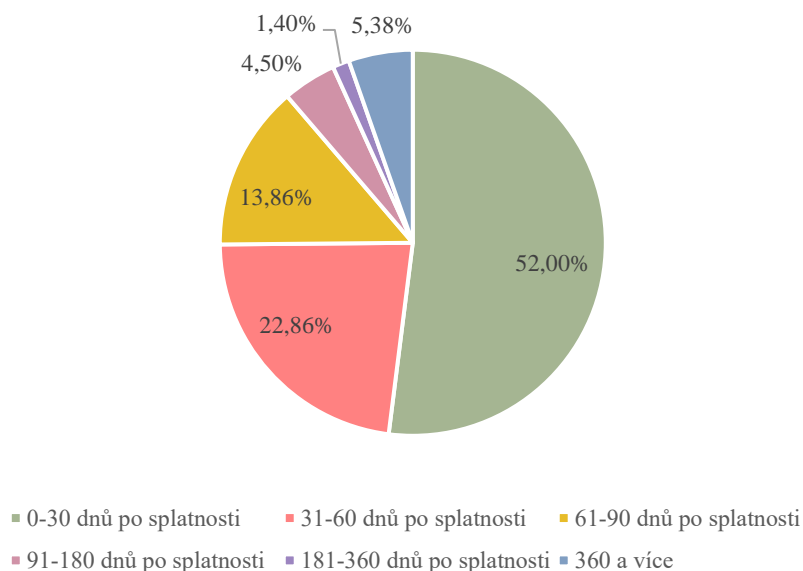
(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)

V roce 2018 se pohledávky po splatnosti zvýšily na 31,02 %, a to zhruba o 1,3 mil. Kč. Jejich hodnota je 4 193 318 Kč v počtu 139 pohledávek. Pohledávky před splatností tvoří 68,98 % v částce 9 326 802 Kč.

Tabulka č. 12: Pohledávky po splatnosti 2018

	Částka 31.12.2018	v %	Počet
Do 30 dnů po splatnosti	2 180 714 Kč	52,00	74
Do 60 dnů po splatnosti	958 526 Kč	22,86	21
Do 90 dnů po splatnosti	581 017 Kč	13,86	12
Do 180 dnů po splatnosti	188 777 Kč	4,50	3
Do 360 dnů po splatnosti	58 776 Kč	1,40	5
Nad 360 dní po splatnosti	225 508 Kč	5,38	24
Celkem	4 193 318 Kč	100	139

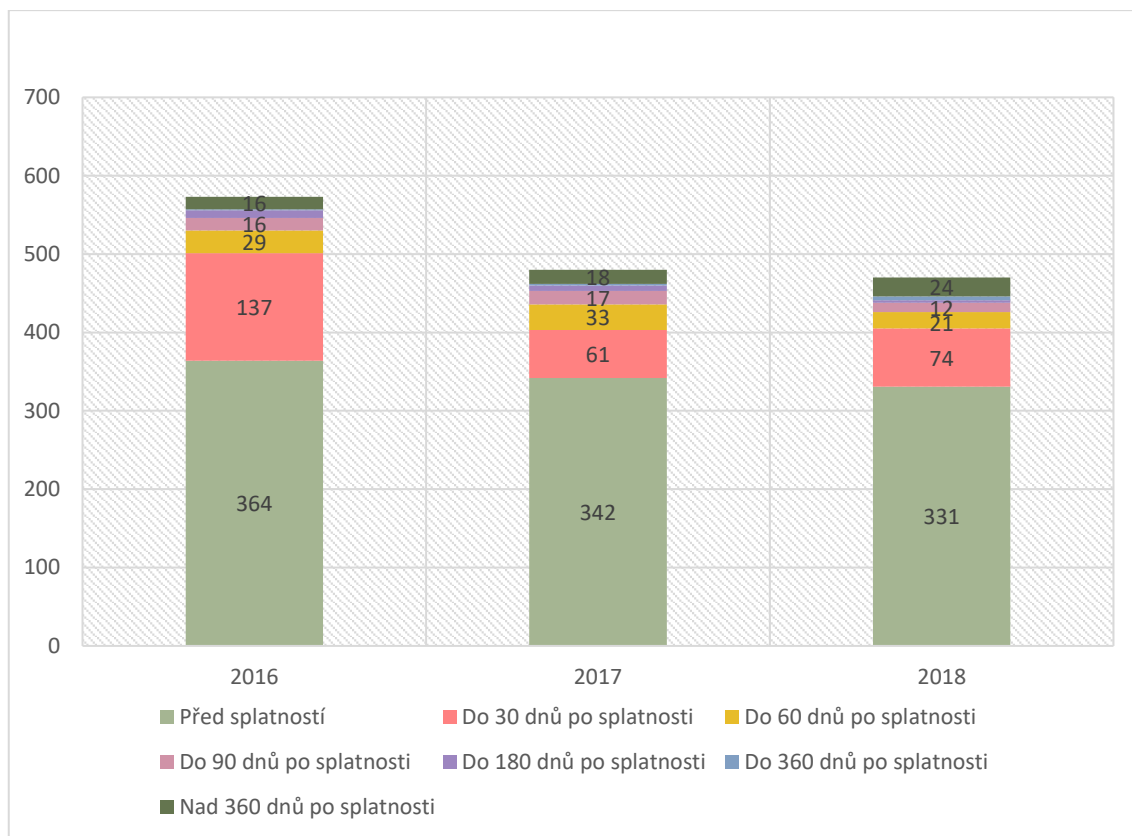
(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)



Graf č. 8: Pohledávky po splatnosti 2018

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)

Největší podíl mají opět pohledávky do 30 dní po splatnosti, a to 52 %, ale v porovnání s minulými lety se snižují. Pohledávky do 60 dnů po splatnosti se naopak zvýšily o 0,5 mil. Kč. Zvýšily se také pohledávky do 180 a do 360 dnů po splatnosti.



Graf č. 9: Počet vydaných faktur v jednotlivých letech
(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetní závěrky společnosti)

V grafu je zobrazeno shrnutí počtu vydaných faktur v jednotlivých letech. Je patrné, že nejvíce faktur bylo vydáno v roce 2016. Ve všech letech zabírají největší část faktury před splatností. Faktur do 30 dnů po splatnosti bylo nejvíce v roce 2016, v roce 2017 se velmi snížily, ale v roce 2018 opět rostou. Zvyšuje se také počet faktur nad 360 dnů po splatnosti.

2.6 Shrnutí

Společnost ABC, s.r.o. nemá na první pohled problém s pohledávkami, jelikož procentuálně má ve všech sledovaných letech více pohledávek před splatností než po splatnosti. Po shrnutí jednotlivých informací je ale zřejmé, že situace by mohla být lepší.

Doba obratu pohledávek je velmi dlouhá. V letech 2016 a 2017 je 80 dní, v roce 2018 až 90 dní. Jelikož se doba obratu zhoršuje, měla by společnost uvažovat o opatřeních na urychlení inkasa svých pohledávek. S tím souvisí i to, že společnost nemá pevně stanovenou lhůtu splatnosti. Společnost také nemá pevně stanovený systém vymáhání pohledávek a netvoří účetní opravné položky.

Největší podíl na pohledávkách po splatnosti mají pohledávky po splatnosti do 30 dní, ale velmi se zvyšují i pohledávky nad 30 dní po splatnosti.

Jako další problém lze uvést fakt, že pohledávky má na starosti zároveň jednatelka společnosti, která se stará i o další věci, nemá tedy na řízení pohledávek tolik času.

3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Tato část bakalářské práce se bude zabývat návrhy na zlepšení situace řízení pohledávek ve společnosti ABC, s.r.o., a to na základě provedené analýzy.

Hlavním nedostatkem společnosti je, že pohledávky má na starosti pouze jedna osoba, a to jednatelka společnosti, která se současně stará o účetnictví, daně a celkovou ekonomickou agendu, a z toho důvodu ji nezbyvá mnoho času na řízení pohledávek. Jelikož společnost vykazuje v posledních letech zisk, mohla by zvážit přijetí osoby, která by měla na starost činnost řízení pohledávek. Tento zaměstnanec by prověřoval platební schopnost odběratelů, řadil by je do navrhnutých skupin a dále sledoval plnění jejich závazků. Také by měl na starosti následné vymáhání pohledávek podle navrhnuté tabulky. Jeho hrubá mzda by činila 25 000 Kč.

Mezi další hlavní nedostatky patří:

- neprověřuje si své odběratele,
- poskytuje svým odběratelům individuální podmínky, které nejsou přesně stanoveny,
- malá motivace pro odběratele k plnění pohledávek,
- nedodržuje svůj systém vymáhání pohledávek,
- netvoří účetní opravné položky.

Řešení nedostatků bude uvedeno v následujících kapitolách.

3.1 Analýza důvěryhodnosti

Zjištění dostatečného množství informací o svých odběratelích je velmi důležité. Tuto činnost by měl na starosti již zmíněný nový zaměstnanec a zodpovídal by tak za platební morálku odběratelů. Pokud se jedná o pravidelné zákazníky, je zdrojem informací platební morálka z minulosti, kterou by měla pověřená osoba evidovat. U nových odběratelů, se kterými nemá společnost dosud žádné zkušenosti, je zapotřebí zjistit informace z dostupných zdrojů, které jsou podrobně popsány v kapitole 1.7.1. Na základě toho by pak pověřená osoba rozdělila odběratele do skupin.

3.2 Rozdělení odběratelů do skupin

Společnost nerozlišuje své odběratele a nemá ani stanovenou pevnou dobu splatnosti. Vše se odvíjí od konkrétních odběratelů. Bylo by proto vhodné, aby si společnost určila své podmínky a odběratele rozdělila například do tří následujících skupin:

- 1. skupina – pravidelní odběratelé,
- 2. skupina – noví a nepravidelní odběratelé,
- 3. skupina – neplatící odběratelé.

1. skupina – pravidelní odběratelé

Do této skupiny by společnost zařadila stálé, důležité odběratele, kteří nakupují pravidelně a tvoří větší část tržeb. Společnost by měla takovým odběratelům poskytnout lepší podmínky například:

- doba splatnosti faktur 30 dní,
- záloha pouze u zakázek vyšší hodnoty,
- skonto za včasnější platbu, jehož doporučená výše bude uvedena v následující kapitole.

2. skupina – noví a nepravidelní odběratelé

Do této skupiny by společnost zařadila nové a nepravidelné odběratele, se kterými nemá dostatek zkušeností a poskytla by jim tyto podmínky:

- doba splatnosti faktur 14 dní,
- záloha, jejíž výše bude uvedena v následující kapitole.

3. skupina – neplatící odběratelé

Do této skupiny by společnost zařadila odběratele, kteří nejsou schopni plnit své závazky. Společnost by jim neměla poskytovat služby vůbec nebo pouze pokud zaplatí předem, u nižších částek je pak vhodný i prodej za hotové.

3.3 Motivace odběratelů

Společnost málo motivuje své odběratele k placení pohledávek, proto má také velmi dlouhou dobu obratu pohledávek. Využívá pouze úroky z prodlení, bylo by tedy vhodné, aby zavedla další zajišťovací prostředky jako například skonto, zálohy nebo smluvní pokuty.

3.3.1 Skonto

Skonto slouží odběratelům k tomu, aby měli motivaci platit včas. Takže pokud odběratel zaplatí dříve, než byla dohodnutá splatnost, tak dostane určitou slevu. Této možnosti by využili především odběratelé, kteří mají dostatek volných finančních prostředků. Společnost by skonto poskytla skupině pravidelných odběratelů, kteří mají splatnost faktur 30 dní, a to následovně:

- pokud by odběratel zaplatil do 7 dnů, skonto ve výši 2 % z fakturované částky,
- pokud do 14 dnů, skonto ve výši 1 % z fakturované částky.

V případě, že by odběratel využil této možnosti, zaplatil by celou částku a společnost by následně vystavila dobropis.

3.3.2 Záloha

Výše zálohy závisí na dohodě mezi dodavatelem a odběratelem, je předem sjednána ve smlouvě. Společnost ABC s.r.o., nepožaduje po svých zákaznících žádné zálohy. Společnost by mohla zálohy využívat zejména u nových a nepravidelných odběratelů, kteří se řadí do druhé skupiny. Výše záloh by mohla vypadat například následovně:

Tabulka č. 13: Návrh zálohy 2. skupiny odběratelů

Částka	Výše zálohy
Do 50 000 Kč	15 % ze smluvené ceny
Do 100 000 Kč	20 % ze smluvené ceny
Nad 100 000 Kč	25 % ze smluvené ceny

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Společnost by také mohla zálohy využívat i u pravidelných odběratelů, kteří se řadí do první skupiny, a to u zakázek vyšší hodnoty. Výše záloh by mohla vypadat následovně:

Tabulka č. 14: Návrh zálohy 1. skupiny odběratelů

Částka	Výše zálohy
Nad 200 000 Kč	10 % ze smluvené ceny
Nad 500 000 Kč	15 % ze smluvené ceny

(Zdroj: Vlastní zpracování)

3.3.3 Smluvní pokuty

Společnost ABC s.r.o. smluvní pokuty nepoužívá. Smluvní pokuta se ujednává v případě porušení smluvní povinnosti a musí se sjednat předem ve smlouvě. Pokud tedy dlužník neuhradí svůj závazek v daném termínu, zaplatí pokutu za každý den prodlení. Výše pokuty by měla být přiměřená, aby nebylo možné její výši napadnout u soudu. Vhodnější by bylo vyjádření v procentech než v celých částkách, aby nebyli znevýhodněni menší odběratelé. Byla by tedy stanovena například jako 0,03 % p. d. z fakturované částky.

Rozdíl mezi smluvní pokutou a úrokem z prodlení je ten, že smluvní pokuta je v podstatě samostatný nárok, který má nezávislý běh promlčecí lhůty, kdežto úrok z prodlení je součástí příslušenství pohledávky a sleduje její osud. U jednoho dlužníka a jeho prodlení společnost může uplatnit zároveň jak smluvní pokutu, tak i úrok z prodlení.

3.3.4 Úroky z prodlení

Jedná se o další motivaci, aby odběratelé platili včas. Úroky se navyšují za každý den prodlení platby. Společnost aktuálně účtuje úroky prodlení, a to ve výši 0,01 % za každý den prodlení. Společnost by měla spíše využít zákonné úpravy, kdy výše úroku odpovídá ročně výši reposazby stanovené ČNB pro první den kalendářního pololetí, ve kterém došlo k prodlení, zvýšené o 8 procentních bodů. Pro první pololetí roku 2019 je výše reposazby stanovena jako 2 % p. a. Pokud tedy přičteme zákonem stanovených 8 p. b., jedná se o celkový úrok 10 % p. a., přibližně 0,029 % za každý den prodlení. Takto stanovený úrok by mohl odběratele motivovat k rychlejší úhradě jejich závazku.

3.4 Upomínky a vymáhání

Společnost ABC s.r.o., má stanovený systém vymáhání pohledávek, nicméně není striktně dodržován a společnost by mohla být důkladnější. Opět by bylo vhodné přijmout osobu, která by měla na starosti kromě řešení pohledávek také jejich vymáhání.

V níže uvedené tabulce je uveden jednoduchý a přesný postup vymáhání pohledávek, který by společnosti mohl pomoci.

Tabulka č. 15: Vymáhání pohledávek

	Způsob upomínání	Způsob vymáhání
3 dny do splatnosti	Telefonický kontakt	U větších faktur by bylo vhodné si ověřit, zda odběratel fakturu má a zda se ji chystá uhradit.
1 týden po splatnosti	Telefonický nebo osobní kontakt	Pověřená osoba telefonicky kontaktuje dlužníka a zjistí, proč neuhradil danou fakturu a požádá o následné uhrazení v novém termínu splatnosti. Pokud se jedná o pohledávky většího objemu, je vhodnější osobní kontakt.
2 týdny po splatnosti	Písemná upomínka č. 1	Pověřená osoba sepíše upomínku s formálními náležitostmi a doporučeně ji odešle.
4 týdny po splatnosti	Přerušování zakázek	Pokud dlužník stále neuhradil svůj závazek, společnost přerušuje veškeré zakázky k danému odběrateli.
6 týdnů po splatnosti	Písemná upomínka č. 2	Jedná se o pokus o smír a o formální žádost o návrh splátkového kalendáře, předchází žalobě a je zasílána výhradně doporučeně. Uvede se také úrok z prodlení.
8 týdnů po splatnosti	Soudní nebo mimosoudní vymáhání	Společnost zváží, zda bude konkrétní pohledávku vymáhat soudně nebo mimosoudně.

(Zdroj: Vlastní zpracování)

3.5 Účetní opravné položky

Jako další problém lze uvést to, že společnost netvoří účetní opravné položky. Aby účetnictví podávalo poctivý a věrný obraz je zapotřebí, aby byly tyto opravné položky využívány. Jedna z možností, jak může společnost opravné položky tvořit, je například následující:

Tabulka č. 16: Účetní opravné položky

Počet dnů po splatnosti	Výše opravné položky
30	10 % z hodnoty pohledávky
60	20 % z hodnoty pohledávky
90	30 % z hodnoty pohledávky
180	50 % z hodnoty pohledávky
360	100 % z hodnoty pohledávky

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Společnost aktuálně účtuje pouze daňové opravné položky, bylo by proto vhodné, aby rozlišila, zda se jedná o účetní nebo daňové opravné položky, a to pomocí účtu 391 – Opravná položka k pohledávkám. Rozlišení položek by mohlo vypadat například takto:

Tabulka č. 17: Účtování opravných položek

Účetní operace	MD	D
Tvorba daňové opravné položky	558	391.100
Tvorba účetní opravné položky	559	391.200

(Zdroj: Vlastní zpracování)

ZÁVĚR

Hlavním cílem bakalářské práce bylo zhodnotit přístup vybrané obchodní korporace k řízení pohledávek a na základě toho provést analýzu a navrhnout nový nebo upravený postup jejich řízení.

V teoretické části byla rozebrána základní charakteristika pohledávek. Pohledávka je právo, které vzniká věřiteli vůči dlužníkovi a vzniká na základě hmotného a nehmotného plnění nebo na základě smlouvy. Dále bylo rozebráno členění pohledávek a pohledávky z pohledu účetnictví. Byly také vysvětleny pojmy, jako je promlčení nebo postoupení pohledávky. Dále bylo vysvětleno oceňování pohledávek, které se nejčastěji oceňují při vzniku jmenovitou hodnotou. Byl vysvětlen rozdíl mezi odpisem pohledávky a opravnou položkou. Odpis pohledávky znamená přímé snížení hodnoty pohledávky a dělí se na jednorázový odpis, který je daňově uznatelný a účetní odpis, který je naopak daňově neuznatelný. Opravné položky znamenají přechodné snížení hodnoty pohledávky, dělí se na daňové a účetní. Pohledávka nejčastěji zaniká plnou nebo částečnou úhradou.

Za další důležité téma lze považovat řízení pohledávek, které se dělí na dvě hlavní části, a to na preventivní opatření a vymáhání pohledávek. Preventivní opatření se snaží předcházet vzniku pozdě hrazených pohledávek. Byly rozebrány různé způsoby této prevence a následně i zajišťovací instrumenty a vymáhání pohledávek. Pohledávky se mohou vymáhat soudně nebo mimosoudně.

Dále byla rozebrána teorie vybraných ukazatelů finanční analýzy, jako je horizontální analýza a ukazatele likvidity a aktivity.

V druhé kapitole, analýza současného stavu, byla představena analyzovaná společnost ABC, s.r.o., která se zabývá především silniční nákladní dopravou. Tato společnost se řadí jako malá účetní jednotka. Byla provedena finanční analýza vybraných ukazatelů na základě účetních závěrek společnosti za rok 2016 až 2018. Bylo zjištěno, že v majetkové struktuře převládají oběžná aktiva a vlastní kapitál. Ukazatele likvidity jsou nejvyšší v roce 2017, a to z důvodu nízkých závazků. Doba obratu pohledávek společnosti je velmi vysoká, a to až kolem 80 dní. Tyto pohledávky byly následně za jednotlivé roky rozebrány. Bylo zjištěno, že společnost eviduje více pohledávek před splatností než po splatnosti, ale jejich počet se rok od roku snižuje, a naopak přibývá více pohledávek po splatnosti. Nejvíce pohledávek po splatnosti je do 30 dní.

Návrhová část se zabývá návrhy na zlepšení situace řízení pohledávek v dané společnosti. Jako hlavní problém byl uveden fakt, že pohledávky má na starosti pouze jednatelka společnosti. Mezi další problémy patří, že společnost si neprověřuje své odběratele, poskytuje jim individuální podmínky, které nemá přesně stanoveny, nedostatečně je motivuje, nedodrží systém vymáhání pohledávek a netvoří účetní opravné položky. Bylo doporučeno najmout osobu, která by se starala o důvěryhodnost odběratelů a o pohledávky po splatnosti. Dále bylo doporučeno rozdělit odběratele do skupin a na základě toho jim poskytovat podmínky a také je lépe motivovat, například poskytováním skonta nebo zvýšením úroku z prodlení. Byl vytvořen plán vymáhání pohledávek, který by mohl společnosti pomoci a také bylo doporučeno tvořit účetní opravné položky.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) VOZŇÁKOVÁ, Iveta. *Efektivní řízení pohledávek*. 1. vyd. Praha: Grada, 2004, 122 s. ISBN 80-247-0770-5.
- (2) LORENC, Miroslav. *Závěrečné práce - metodika* [online]. b.r. [cit. 02.04.2020]. Dostupné z: <https://lorenc.info/zaverecne-prace/metodika.htm>
- (3) DRBOHLAV, Josef a Tomáš POHL. *Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu*. 3., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011, 241 s. : formuláře. ISBN 978-80-7357-599-1.
- (4) CHALUPA, Rostislav, Jiří KADLEC, Jana PILÁTOVÁ, Dagmar PROCHÁZKOVÁ, R. SEDLÁK, Jana SKÁLOVÁ a Pavel VLACH. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2018*. 16. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2018, 423 stran. ISBN 978-80-7554-121-5.
- (5) HINKE, Jana a Dana BÁRKOVÁ. *Účetnictví*. Praha: Grada, 2010. ISBN 978-80-247-3516-0.
- (6) REŽŇÁKOVÁ, Mária. *Řízení platební schopnosti podniku: řízení platební schopnosti ... a praktických aplikací*. 1. vyd. Praha: Grada publishing, 2010, 191 s. : grafy, tab. ISBN 978-80-247-3441-5.
- (7) RYNEŠ, Petr. *Podvojně účetnictví a účetní uzávěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1. 1. 2019*. 19. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2019, 1117 stran. ISBN 978-80-7554-192-5.
- (8) Portál POHODA: *Řízení pohledávek ve firmách* [online]. 2014 [cit. 10.02.2020]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/rizeni-pohledavek-ve-firmach/>
- (9) KŘÍŽOVÁ, Z. *Finanční účetnictví* [přednáška], Brno: VUT v Brně, Fakulta podnikatelská 2018. b.r.
- (10) ŠANTRŮČEK, Jaroslav. *Pohledávky, jejich cese a hodnota*. 2., aktualiz. vyd. V Praze: Oeconomica, 2005. ISBN 80-245-0873-7.

- (11) *Zákon č. 563/1991 Sb. o účetnictví ze dne 12. prosince 1991.* [online]. b.r. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-563>
- (12) BAŘINOVÁ, Dagmar a Iveta VOZŇÁKOVÁ. *Pohledávky: právně, daňově, účetně.* 3., rozš. vyd. Praha: Grada, 2007. Finance pro praxi. ISBN 978-802-4718-163.
- (13) Portál POHODA: *Opravné položky k pohledávkám* [online]. 2013 [cit. 15.03.2020]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/opravne-polozky-k-pohledavkam/>
- (14) *Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů ze dne 20. listopadu 1992.* [online]. b.r. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-593>
- (15) MRKVIČKA, Josef a Jiří STROUHAL. *Manažerské finance.* 1. vyd. Praha: Institut certifikace účetních, 2009, 365 s. : grafy, tab. ISBN 978-80-86716-62-6.
- (16) KISLINGEROVÁ, Eva. *Manažerské finance.* 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2004, xxxi, 714 s. : il. ISBN 80-7179-802-9.
- (17) PILÁTOVÁ, Jana a Jaroslav RICHTER. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi: praktická řešení a vzory, daňová a účetní problematika, vybraná související ustanovení.* 2. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. ISBN 978-80-7263-678-5.
- (18) *Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne 3. února 2012.* [online]. b.r. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-89>
- (19) *Nářízení vlády č. 351/2013 Sb. ze dne 16. října 2013.* [online]. b.r. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2013-351>
- (20) *Zákon č. 182/2006 Sb, insolvenční zákon ze dne 30. března 2006.* [online]. b.r. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-182>
- (21) JANÍČKOVÁ, N. *Finanční analýza a plánování* [cvičení], Brno: VUT v Brně, Fakulta podnikatelská 2019. b.r.

- (22) BARTOŠ, V. *Finanční analýza a plánování* [přednáška], Brno: VUT v Brně, Fakulta podnikatelská 2019. b.r.
- (23) MÁČE, Miroslav. *Finanční analýza obchodních a státních organizací: praktické příklady a použití*. 1. vyd. Praha: Grada, 2006, 155 s. : il. ISBN 80-247-1558-9.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

ZoÚ	zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví
OZ	zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
ZDP	zákon č. 586/2012 Sb., o dani z příjmů
ZoR	zákon č. 593/2012 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů

SEZNAM POUŽITÝCH TABULEK

Tabulka č. 1: Obory působení dle CZ-NACE.....	36
Tabulka č. 2: Vertikální analýza aktiv	36
Tabulka č. 3: Vertikální analýza pasiv.....	37
Tabulka č. 4: Ukazatele likvidity	37
Tabulka č. 5: Ukazatele aktivity	39
Tabulka č. 6: Pohledávky ve společnosti.....	41
Tabulka č. 7: Pohledávky 2016.....	41
Tabulka č. 8: Pohledávky po splatnosti 2016	42
Tabulka č. 9: Pohledávky 2017.....	44
Tabulka č. 10: Pohledávky po splatnosti 2017	45
Tabulka č. 11: Pohledávky 2018.....	46
Tabulka č. 12: Pohledávky po splatnosti 2018	47
Tabulka č. 13: Návrh zálohy 2. skupiny odběratelů	52
Tabulka č. 14: Návrh zálohy 1. skupiny odběratelů	53
Tabulka č. 15: Vymáhání pohledávek	54
Tabulka č. 16: Účetní opravné položky	55
Tabulka č. 17: Účtování opravných položek	55

SEZNAM POUŽITÝCH OBRÁZKŮ

Obrázek č. 1: Koloběh oběžných aktiv	13
--	----

SEZNAM POUŽITÝCH GRAFŮ

Graf č. 1: Vývoj ukazatelů likvidity	38
Graf č. 2: Srovnání doby obratu pohledávek a závazků	40
Graf č. 3: Pohledávky 2016	42
Graf č. 4: Pohledávky po splatnosti 2016	43
Graf č. 5: Pohledávky 2017	44
Graf č. 6: Pohledávky po splatnosti 2017	45
Graf č. 7: Pohledávky 2018	46
Graf č. 8: Pohledávky po splatnosti 2018	47
Graf č. 9: Počet vydaných faktur v jednotlivých letech.....	48

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1: Rozvaha v plném rozsahu ke dni 31.12.2017.....	I
Příloha č. 2: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu ke dni 31.12.2017.....	III
Příloha č. 3: Rozvaha v plném rozsahu ke dni 31.12.2018.....	IV
Příloha č. 4: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu ke dni 31.12.2018.....	VI
Příloha č. 5: Přihláška pohledávky	VIII
Příloha č. 6: Vyrozumění o popření nevykonatelné pohledávky.....	XII

Příloha č. 1: Rozvaha v plném rozsahu ke dni 31.12.2017

Rozvaha podle Přílohy č. 1
vyhlášky č. 500/2002 Sb.

ROZVAHA v plném rozsahu

ke dni 31.12.2017
(v celých tisících Kč)

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání liší-li se od bydliště

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

Rok	Měsíc	IČ
2017		

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM Součet A. až D.	1	53 736	793	52 943	43 368
B.	Dlouhodobý majetek Součet B.I. až B.III.	3	1 490	793	697	965
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek Součet II.1. až II.5.	14	1 490	793	697	965
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	1 490	793	697	965
C.	Oběžná aktiva Součet C.I. až C.IV.	37	52 244		52 244	42 401
C.II.	Pohledávky Součet II.1. až II.2.	46	13 014		13 014	13 841
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	57	13 014		13 014	13 841
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	12 534		12 534	13 693
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	61	480		480	148
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	64	416		416	75
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	64		64	73
C.IV.	Peněžní prostředky Součet IV.1. až IV.2.	71	39 230		39 230	28 560
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	72	8 149		8 149	5 981
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	73	31 081		31 081	22 579
D.	Časové rozlišení aktiv Součet D.1. až D.3.	74	2		2	2
D.1.	Náklady příštích období	75	2		2	2

Označení	PASIVA	čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM Součet A. až D.	78	52 943	43 368
A.	Vlastní kapitál Součet A.I. až A.VI.	79	50 995	40 005
A.I.	Základní kapitál Součet I.1. až I.3.	80	200	200
A.I.1.	Základní kapitál	81	200	200
A.III.	Fondy ze zisku Součet III.1. až III.2.	92	20	20
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	93	20	20
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) Součet IV.1. až IV.3.	95	39 786	27 210
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	96	39 786	27 210
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	99	10 989	12 575
B. + C.	Cizí zdroje Součet B. + C.	101	1 948	3 363
C.	Závazky Součet C.I. až C.II.	107	1 948	3 363
C.I.	Dlouhodobé závazky Součet I.1. až I.9.	108	62	72
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	114	1	1
C.I.9.	Závazky - ostatní	119	61	71
C.I.9.2.	Dohadné účty pasivní	121	59	69
C.I.9.3.	Jiné závazky	122	2	2
C.II.	Krátkodobé závazky Součet II.1. až II.8.	123	1 886	3 291
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	129	1 381	1 902
C.II.8.	Závazky ostatní	133	505	1 389
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	136	198	271
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	137	99	117
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	138	208	1 001

Sestaveno dne: 22.10.2019		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou	
Právní forma účetní jednotky s.r.o.	Předmět podnikání doprava	Pozn.:	

Příloha č. 2: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu ke dni 31.12.2017

Výkaz zisku a ztráty ve druhovém členění podle Přílohy č. 2 vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí účetní závěrku současně s doručením daňového přiznání za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu úřadu

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu

ke dni 31.12.2017
(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2017		

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání liší-li se od bydliště

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	57 227	59 405
A.	Výkonová spotřeba Součet A.1. až A.3.	3	34 802	36 406
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	5	21 570	21 513
A. 3.	Služby	6	13 232	14 893
D.	Osobní náklady Součet D.1. až D.2.	9	4 381	4 051
D. 1.	Mzdové náklady	10	3 206	3 000
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	1 175	1 051
D. 2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	1 088	1 016
D. 2.2.	Ostatní náklady	13	87	35
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti Součet E.1. až E.3.	14	269	182
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	269	182
E. 1.1.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	269	182
III.	Ostatní provozní výnosy Součet III.1. až III.3.	20	2 680	2 923
III. 2.	Tržby z prodaného materiálu	22	2 227	2 334
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	453	589
F.	Ostatní provozní náklady Součet F.1. až F.5.	24	5 627	6 279
F. 2.	Zůstatková cena prodaného materiálu	26	80	
F. 3.	Daně a poplatky	27	5 432	6 227
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	115	52
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-) I. + II. - A. - B. - C. - D. - E. + III. - F.	30	14 828	15 410
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy Součet VI.1. až VI.2.	39	1	2
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	1	2
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	159	1 232
K.	Ostatní finanční náklady	47	1 427	1 133
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K.	48	-1 267	101
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) * (ř. 30) + * (ř. 48)	49	13 561	15 511
L.	Daň z příjmů Součet L.1. až L.2.	50	2 572	2 936
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	2 572	2 936
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) ** (ř. 49) - L.	53	10 989	12 575
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) ** (ř. 53) - M.	55	10 989	12 575
*	Čistý obrát za účetní období I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	60 067	63 562

Příloha č. 3: Rozvaha v plném rozsahu ke dni 31.12.2018

Rozvaha podle Přílohy č. 1
vyhlášky č. 500/2002 Sb.

ROZVAHA v plném rozsahu

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

ke dni **31.12.2018**
(v celých tisících Kč)

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání liší-li se od bydliště

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

Rok	Měsíc	IČ
2018		

Označení a	AKTIVA b	Čís. řad. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM Součet A. až D.	1	61 671	1 072	60 599	52 943
B.	Stálá aktiva Součet B.I. až B.III.	3	4 575	1 072	3 503	697
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek Součet II.1. až II.5.	14	1 575	1 072	503	697
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	1 575	1 072	503	697
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek Součet III.1. až III.7.	27	3 000		3 000	
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32	3 000		3 000	
C.	Oběžná aktiva Součet C.I. až C.IV.	37	57 096		57 096	52 244
C.II.	Pohledávky Součet II.1. až II.3.	46	14 124		14 124	13 014
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	57	14 124		14 124	13 014
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	13 520		13 520	12 534
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	61	604		604	480
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	64	551		551	416
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	53		53	64
C.IV.	Peněžní prostředky Součet IV.1. až IV.2.	71	42 972		42 972	39 230
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	72	12 176		12 176	8 149
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	73	30 796		30 796	31 081
D.	Časové rozlišení aktiv Součet D.1. až D.3.	74				2
D.1.	Náklady příštích období	75				2

Označení	PASIVA	čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM	Součet A. až D. 78	60 599	52 943
A.	Vlastní kapitál	Součet A.I. až A.VI. 79	55 875	50 995
A.I.	Základní kapitál	Součet I.1. až I.3. 80	200	200
A.I.1.	Základní kapitál	81	200	200
A.III.	Fondy ze zisku	Součet III.1. až III.2. 92	20	20
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	93	20	20
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	Součet IV.1. až IV.2. 95	46 175	39 786
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	96	46 175	39 786
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	99	9 480	10 989
B. + C.	Cizí zdroje	Součet B. + C. 101	4 624	1 948
C.	Závazky	Součet C.I. až C.III. 107	4 624	1 948
C.I.	Dlouhodobé závazky	Součet I.1. až I.9. 108	13	62
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	114	12	1
C.I.9.	Závazky - ostatní	119	1	61
C.I.9.2.	Dohadné účty pasivní	121		59
C.I.9.3.	Jiné závazky	122	1	2
C.II.	Krátkodobé závazky	Součet II.1. až II.8. 123	4 611	1 886
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	129	3 931	1 381
C.II.8.	Závazky ostatní	133	680	505
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	136	230	198
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	137	122	99
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	138	328	208
D.	Časové rozlišení pasiv	Součet D.1. až D.2. 141	100	
D.1.	Výdaje příštích období	142	100	

Sestaveno dne: 22.10.2019		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou	
Právní forma účetní jednotky s.r.o.	Předmět podnikání doprava	Pozn.:	

Příloha č. 4: Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu ke dni 31.12.2018

Výkaz zisku a ztráty ve druhovém členění podle Přílohy č. 2 vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí účetní závěrku současně s doručením daňového přiznání za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu úřadu

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu

ke dni 31.12.2018
(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2018		

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání liší-li se od bydliště

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	52 771	57 227
II.	Tržby za prodej zboží	2		
A.	Výkonová spotřeba Součet A.1. až A.3.	3	33 424	34 802
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	4		
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	5	20 473	21 570
A. 3.	Služby	6	12 951	13 232
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	7		
C.	Aktivace (-)	8		
D.	Osobní náklady Součet D.1. až D.2.	9	4 320	4 381
D. 1.	Mzdové náklady	10	3 171	3 206
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	1 149	1 175
D. 2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	1 075	1 088
D. 2.2.	Ostatní náklady	13	74	87
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti Součet E.1. až E.3.	14	278	269
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	278	269
E. 1.1.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	278	269
E. 1.2.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17		
E. 2.	Úpravy hodnot zásob	18		
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19		
III.	Ostatní provozní výnosy Součet III.1. až III.3.	20	2 226	2 680
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21		
III. 2.	Tržby z prodaného materiálu	22	1 735	2 227
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	491	453
F.	Ostatní provozní náklady Součet F.1. až F.5.	24	5 385	5 627
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25		
F. 2.	Prodaný materiál	26		80
F. 3.	Daně a poplatky	27	5 286	5 432
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28		
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	99	115
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-) I. + II. - A. - B. - C. - D. - E. + III. - F.	30	11 590	14 828

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly Součet IV.1. až IV.2.	31		
IV. 1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	32		
IV. 2.	Ostatní výnosy z podílů	33		
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34		
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku Součet V.1. až V.2.	35		
V. 1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba	36		
V. 2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37		
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy Součet VI.1. až VI.2.	39		1
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40		1
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41		
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42		
J.	Nákladové úroky a podobné náklady Součet J.1. až J.2.	43		
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44		
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45		
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	399	159
K.	<u>Ostatní finanční náklady</u>	47	282	1 427
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K.	48	117	-1 267
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) * (ř. 30) + * (ř. 48)	49	11 707	13 561
L.	Daň z příjmů Součet L.1. až L.2.	50	2 227	2 572
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	2 227	2 572
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52		
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) ** (ř. 49) - L.	53	9 480	10 989
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) ** (ř. 53) - M.	55	9 480	10 989
*	Čistý obrát za účetní období I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	55 396	60 067

Sestaveno dne: 17.06.2019		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou
Právní forma účetní jednotky s.r.o.	Předmět podnikání doprava	Pozn.:

Příloha č. 5: Přihláška pohledávky

PDF kopie přílohy č. 1 z podání

PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY			
Soud	Městský soud v Praze	Spis. značka	
Dlužník			
<input type="radio"/> 01 Fyzická osoba <input checked="" type="radio"/> 02 Právnícká osoba Právní řád založení ¹			
Právnícká osoba	Název/obch.firma:		
	IČ:	Jiné registr. č.:	
Sídlo	Ulice:	Č.o.:	
	Č.p./č.e.:	Část obce:	
	Obec:		
	PSČ:		
	Stát:		
Věřitel			
<input type="radio"/> 03 Fyzická osoba <input checked="" type="radio"/> 04 Právnícká osoba Právní řád založení ¹			
Právnícká osoba	Název/obch.firma:		
	IČ:	Jiné registr. č.:	
Sídlo	Ulice:	Č.o.:	
	Č.p./č.e.:	Část obce:	
	Obec:		
	PSČ:		
	Stát:		
	Číslo účtu:		
05 Korespondenční adresa ² <input type="checkbox"/>			
Elektronická adresa:		Akreditovaný poskytovatel certifikačních služeb:	

¹ vyplní se pouze u zahraničních osob
² datum narození se vyplní, pokud nebylo přiděleno rodné číslo
³ vyplňte pouze tehdy jedná-li se o fyzickou osobu podnikatele
⁴ vyplňte pokud se liší od sídla či trvalého bydliště

Přihláška pohledávky	
Pohledávka č. 1	
Typ pohledávky:	nezajištěná - jednotlivé
Výše jistiny (Kč):	37 510,00
06 Důvod vzniku:	Doprava ze dne 27.10.2017 - Praha - Beckov. Za dopravu byla vystavena faktura [redacted] na částku 10 890 Kč se splatností 29.11.2017 Doprava ze dne 22.11.2017 - Praha - Beckov. Za dopravu byla vystavena faktura [redacted] na částku 9 680 Kč se splatností 22.12.2017 Doprava ze dne 1.12.2017 - Praha - Beckov. Za dopravu byla vystavena faktura [redacted] na částku 9 680 Kč se splatností 3.1.2018 Doprava ze dne 15.12.2017 - Praha - Beckov. Za dopravu byla vystavena faktura [redacted] na částku 7 260 Kč se splatností 17.1.2018. Faktury nebyly uhrazeny.
07 Další okolnosti:	
08 Vykonalnost:	<input type="checkbox"/>
09 Příslušenství:	<input checked="" type="checkbox"/>
Druh:	Zákonné úroky z prodlení
Výše (Kč):	2 088,00
Způsob výpočtu:	Úroky z prodlení od 30.11.2017 do 29.8.2018.
Celková výše pohledávky:	39 598,00
10 Vlastnosti pohledávky:	
Podřízená:	<input checked="" type="radio"/> ne <input type="radio"/> ano
Peněžitá:	<input type="radio"/> ne <input checked="" type="radio"/> ano
Podmíněná:	<input checked="" type="radio"/> ne <input type="radio"/> ano
Splatná:	<input type="radio"/> ne <input checked="" type="radio"/> ano
Splatná od:	V částce (Kč):
30.11.2017	10 890,00
23.12.2017	9 680,00
4.1.2018	9 680,00
18.1.2018	7 260,00
Pohledávka:	<input checked="" type="radio"/> v Kč <input type="radio"/> v cizí měně
11 Další okolnosti:	
Splátky zaslat na účet	[redacted]
47 Celková výše přihlášených pohledávek (Kč):	39 598,00
48 Celková výše nezajištěných pohledávek (Kč):	39 598,00
49 Celková výše zajištěných pohledávek (Kč):	0,00
50 Počet pohledávek:	4
51 Počet vložených stran:	

Věřitel prohlašuje, že údaje v přihlášce jsou pravdivé.

52 Seznam příloh:

Povinné přílohy:

1. Je-li věřitel právnická osoba - výpis z obchodního rejstříku nebo obdobného registru.
2. Kopie smluv, soudních nebo jiných rozhodnutí a dalších listin dokládajících údaje uvedené v přihlášce pohledávky.
3. Je-li věřitel zastoupen na základě plné moci – plná moc.

Vložit elektronickou přílohu

Zde uveďte veškeré přílohy, které jsou k přihlášce přikládány v listinné podobě:

1	Výpis z OR
2	Faktura
3	Objednávka
4	Doklad o provedení přepravy - CMR
5	Potvrzení o příjmu zboží
6	Potvrzení o příjmu vratných obalů
7	Avízo o dodání zboží formou Cross Dock
8	Faktura
9	Objednávka
10	Doklad o provedení přepravy - CMR
11	Potvrzení o příjmu zboží
12	Potvrzení o příjmu vratných obalů
13	Avízo o dodání zboží formou Cross Dock
14	Faktura
15	Objednávka
16	Doklad o provedení přepravy - CMR
17	Potvrzení o příjmu zboží
18	Potvrzení o příjmu vratných obalů
19	Avízo o dodání zboží formou Cross Dock
20	Faktura
21	Objednávka
22	Doklad o provedení přepravy - CMR
23	Potvrzení o příjmu zboží
24	Potvrzení o příjmu vratných obalů
25	Avízo o dodání zboží formou Cross Dock

Podpisem stvrzuje:

53 V		Dne 29.8.2018	
<input type="radio"/> Věřitel	<input checked="" type="radio"/> Zástupce		
	Druh zástupce: Jiný druh zástupce - právnická osoba		
56 Právnická osoba	Název/obch.firma:		
	IČ:	Jiné registr. č.:	
	Čp./č.e.:	Čo.:	
	Obec:	Část obce:	
	PSČ:		
Stát:	Česká republika		
Způsob doručení přihlášky pohledávky na soud:			
<input type="radio"/> Listinná podoba <input checked="" type="radio"/> Datová schránka/e-mail <input type="radio"/> ePodatelna MSp			
Digitální podpis			

Příloha č. 6: Vyrozumění o popření nevykonatelné pohledávky

Sídlo: [REDACTED] - insolvenční správce, likvidátor
IČ: [REDACTED] DIČ: [REDACTED]
mobil: [REDACTED] e-mail: [REDACTED] DS: [REDACTED]

Ke sp. zn. [REDACTED]

[REDACTED]

V [REDACTED] 4. 10. 2018

Věc: vyrozumění o popření nevykonatelné pohledávky – výzva

V insolvenční věci dlužníka [REDACTED]
[REDACTED] vedené u Městského soudu v Praze, pod sp. zn. [REDACTED]

sděluje insolvenční správce ve smyslu ust. §197, odst. 2, zák. č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), v platném znění (dále jen IZ) věřiteli [REDACTED] přihláška [REDACTED]
[REDACTED]

že jeho přihlášená nezajištěná nevykonatelná pohledávka P41 ve výši 39.598,00 Kč byla při přezkumném jednání, konaném dne 2. 10. 2018, kterého se tento věřitel nezúčastnil, popřena insolvenčním správcem co do výše, a to v příslušenství v dílčí pohledávky č. 1 v celkové výši 475,31 Kč.

Dlužník pohledávku nepopírá.

Vzhledem k tomu, že pohledávku tohoto věřitele popřel při přezkumném jednání insolvenční správce, zasílá tomuto věřiteli vyrozumění s odůvodněním a poučením.

Odůvodnění:

Při přezkumném jednání konaném dne 2. 10. 2018, ve věci shora uvedeného dlužníka, popřel insolvenční správce Vaši nezajištěnou nevykonatelnou pohledávku přihlášenou přihláškou [REDACTED] doručenou insolvenčnímu soudu dne 29. 8. 2018, co do výše 475,31 Kč. Pohledávka tak byla zjištěna ve výši 39.122,69 Kč.

Důvodem popření uvedené pohledávky co do výše je skutečnost, že vámi uplatněná pohledávka: [REDACTED] pohledávka č. 1 – část příslušenství ve výši 475,31 Kč, představující zákonný úrok z prodlení – výše úroků z prodlení nebyla vypočtena v souladu se zákonem.

Poučení:

Podle § 193 IZ jde o popření pohledávky co do její pravosti tehdy, je-li namítáno, že pohledávka nevznikla, nebo že již zcela zanikla, anebo že se zcela promlčela.

[REDACTED]

Podle § 194 IZ jde o popření pohledávky co do její výše tehdy, je-li namítáno, že dlužníkův závazek je nižší než přihlášená částka.

Dle § 198, odst. 1 IZ mohou věřitelé nevykonatelné pohledávky, která byla popřena insolvenčním správcem, uplatnit své právo žalobou na určení u insolvenčního soudu do 30 dnů od přezkumného jednání, tato lhůta však neskončí dříve než uplynutím 15 dnů od doručení tohoto vyrozumění. Nedojde-li žaloba ve stanovené lhůtě insolvenčnímu soudu, k pohledávce popřené co do pravosti se nepřihlíží; pohledávka popřená co do výše nebo pořadí je v takovém případě zjištěna ve výši nebo pořadí uvedeném při jejím popření.

Dle § 178 IZ se k přihlášené pohledávce nepřihlíží ani v rozsahu, ve kterém byla zjištěna, pokud po jejím přezkoumání podle insolvenčního zákona její skutečná výše činí méně než 50 % přihlášené částky. Věřiteli, který takovou pohledávku přihlásil, může insolvenční soud na návrh insolvenčního správce uložit, aby ve prospěch majetkové podstaty zaplatil částku, kterou určí se zřetelem ke všem okolnostem přihlášení a přezkoumání pohledávky, nejvýše však částku, o kterou přihlášená pohledávka převýšila rozsah, ve kterém byla zjištěna.

Dle § 198, odst. 2 IZ může žalobce v žalobě dle § 198, odst. 1 IZ uplatnit jako důvod vzniku popřené pohledávky pouze skutečnosti, které jako důvod vzniku této pohledávky uplatnil nejpozději do skončení přezkumného jednání, a dále skutečnosti, o kterých se žalobce dozvěděl později proto, že mu kupující ze smlouvy o prodeji podniku nebo jeho části podle obchodního zákoníku neoznámil včas převzetí dlužníkovu závazku.

S pozdravem

[REDACTED]
Insolvenční správce